

# **АО «СЭБ Банк»**

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

*31 декабря 2019 г.*

## Содержание

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора .....</b>	<b>3</b>
---	----------

### **Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

### **Примечания к финансовой отчетности**

1. Введение .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы учетной политики .....	13
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	21
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6. Новые учетные положения .....	27
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	28
8. Средства в других банках .....	29
9. Кредиты и авансы клиентам .....	31
10. Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	41
11. Прочие финансовые активы .....	41
12. Основные средства и нематериальные активы .....	42
13. Прочие активы .....	43
14. Средства других банков .....	43
15. Средства клиентов .....	43
16. Прочие финансовые обязательства .....	44
17. Прочие обязательства .....	44
18. Субординированный депозит .....	45
19. Акционерный капитал.....	45
20. Процентные доходы и расходы .....	45
21. Комиссионные доходы и расходы .....	46
22. Административные и прочие операционные расходы.....	46
23. Налог на прибыль .....	46
24. Управление финансовыми рисками .....	48
25. Управление капиталом.....	60
26. Условные обязательства .....	61
27. Производные финансовые инструменты.....	63
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
29. Операции со связанными сторонами .....	66
30. События после окончания отчетного периода .....	69

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному акционеру и совету директоров АО «СЭБ Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности АО «СЭБ Банк» за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 5 апреля 2019 г.

### **Ответственность руководства и совета директоров за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, процентного риска банковской книги и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, процентному риску банковской книги, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, процентным риском банковской книги и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2019 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

А.Ф. Лапина  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО «СЭБ Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000910.  
Местонахождение: 195009, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

#### **Сведения об аудиторе**


Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	17 907 271	19 488 801
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		555 028	423 767
Средства в других банках	8	19 440 829	20 349 834
Кредиты и авансы клиентам	9	10 171 996	10 835 668
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	20 069	–
Производные финансовые инструменты	27	93 661	24 056
Прочие финансовые активы	11	45 556	158
Основные средства	12	126 294	128 282
Нематериальные активы	12	14 977	16 925
Переплата по налогу на прибыль		–	5 517
Отложенные активы по налогу на прибыль	23	4 696	–
Прочие активы	13	18 771	11 375
<b>Итого активы</b>		<b>48 399 148</b>	<b>51 284 383</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	808 906	6 937 937
Средства клиентов	15	42 077 521	39 209 934
Производные финансовые инструменты	27	91 565	21 845
Прочие финансовые обязательства	16	24 341	15 552
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	23	–	11 959
Прочие обязательства	17	83 022	70 546
Субординированный депозит	18	–	250 173
<b>Итого обязательства</b>		<b>43 085 355</b>	<b>46 517 946</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	19	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		2 437 296	1 889 932
Прочие резервы		101 404	101 412
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>5 313 793</b>	<b>4 766 437</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>48 399 148</b>	<b>51 284 383</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 23 апреля 2020 г.


  
Сонден Ларс Пер Фольке  
Председатель Правления


  
И.П. Гришина  
Главный бухгалтер



**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе****за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	3 033 691	3 100 148
Процентные расходы	20	(2 796 792)	(2 404 935)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>236 899</b>	<b>695 213</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(5 213)	(7 336)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>231 686</b>	<b>687 877</b>
Комиссионные доходы	21	96 730	60 441
Комиссионные расходы	21	(51 374)	(35 135)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		728 302	(1 268 315)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(33 508)	1 418 161
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		5 289	5 191
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(2)	–
Прочие операционные доходы		10 274	8 210
Резерв по обязательствам кредитного характера		(2 129)	(2 219)
Административные и прочие операционные расходы	22	(314 818)	(291 079)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>670 450</b>	<b>583 132</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(123 086)	(120 679)
<b>Прибыль за год</b>		<b>547 364</b>	<b>462 453</b>
Прочий совокупный убыток за год, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(8)	(2)
<b>Итого прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(8)</b>	<b>(2)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>547 356</b>	<b>462 451</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале****за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого капитал</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	2 523 327	251 766	1 439 848	101 414	4 316 355
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(12 369)	-	(12 369)
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 427 479</b>	<b>101 414</b>	<b>4 303 986</b>
Прибыль за год	-	-	462 453	-	462 453
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(2)	(2)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>462 453</b>	<b>(2)</b>	<b>462 451</b>
Остаток на 1 января 2019 г.	2 523 327	251 766	1 889 932	101 412	4 766 437
Прибыль за год	-	-	547 364	-	547 364
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(8)	(8)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>547 364</b>	<b>(8)</b>	<b>547 356</b>
Остаток на 1 января 2020 г.	2 523 327	251 766	2 437 296	101 404	5 313 793

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3 076 700	3 085 954
Проценты уплаченные		(2 819 666)	(2 407 402)
Комиссии полученные		95 953	52 227
Комиссии уплаченные		(51 398)	(34 100)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		728 302	(1 268 315)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(2)	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		5 404	4 471
Прочие полученные операционные доходы		10 272	8 210
Уплаченные расходы на содержание персонала		(190 401)	(178 705)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(88 263)	(93 920)
Уплаченный налог на прибыль		(132 507)	(117 416)
<b>Денежные средства, использованные в / (полученные от) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>634 394</b>	<b>(948 996)</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(131 267)	(157 564)
- по средствам в других банках		883 156	(6 419 793)
- по кредитам и авансам клиентам		536 200	(2 112 774)
- по прочим финансовым активам		(45 876)	35
- по прочим активам		(7 396)	1 627
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- по средствам других банков		(6 113 092)	2 220 020
- по средствам клиентов		3 559 086	12 719 957
- по прочим финансовым обязательствам		4 781	(9 138)
- по прочим обязательствам		(3 178)	2 430
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(683 192)</b>	<b>5 295 804</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	10	(20 024)	-
Приобретение основных средств	12	(1 934)	(18 152)
Приобретение нематериальных активов	12	(3 557)	(9 354)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(25 515)</b>	<b>(27 506)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		-	-
Выплаты прочих заемных средств		(6 143)	-
Выплаты субординированных займов		(233 068)	(3 213)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(239 211)</b>	<b>(3 213)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(634 292)	1 603 654
Влияние изменений резерва под ОКУ на обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(6)	-
Влияние изменений резерва под ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(18)	(704)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 582 234)</b>	<b>6 868 035</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	19 488 801	12 620 766
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>17 907 271</b>	<b>19 488 801</b>

Примечания с 1 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Введение

Данная финансовая отчетность АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

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 Банка, а также стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), (31 декабря 2018 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 Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России»). Изменений в составе акционеров не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. списочная численность персонала составила 90 человек (на 31 декабря 2018 г.: 88 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 Банком России, с 20 сентября 2007 г. 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 г. 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 Банком России моратория на платежи.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в Российской Федерации, 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: 195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

У Банка также открыто представительство по следующему адресу: 123056, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, д. 7.

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

С целью сопоставимости данных Банк принял решение о реклассификации части финансовых активов в сумме 140 тысяч рублей и финансовых обязательств в сумме 13 471 тысяч рублей по комиссиям по кредитам клиентов и гарантиям, полученным от материнского Банка в статью Кредиты и авансы клиентам.

## 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 (Примечание 4). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## 3. Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г., перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г., данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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 котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. 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 процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, 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.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»); или
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.**

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении модели ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, представлены в Примечании 24.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** 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 заключила 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.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- ▶ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- ▶ договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения в один день. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

**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 клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

**Обязательства кредитного характера.** Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО») рассматриваются как операции привлечения и размещения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Требования по обратному РЕПО отражаются в статье «Денежные средства и их эквиваленты», поскольку подобные сделки заключаются не более, чем на 1 рабочий день. Однако, в случае, если отчетная дата не является торговым днем на бирже, то срок сделки может достигать 2 рабочих дней, а требования учитываются в статье «Средства в других банках». Обязательства по прямому РЕПО отражаются в статье «Средства других банков». В качестве обеспечения по сделкам РЕПО могут выступать облигации федерального займа или купонные облигации Банка России.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного размещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Добавочный капитал.** Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен или стал подлежать безусловному получению от акционеров.

**Прочие резервы.** Прочие резервы представляют собой сумму, полученную в результате корректировки первоначальной стоимости основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. (инфлирование) для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

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

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., 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 прибылей 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.

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.

Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет до 5 лет.

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и налоговые убытки, подлежащие переносу на будущие налоговые периоды, признаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть использованы.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Расчетно-кассовые операции.** Годовые и (или) регулярные комиссионные платежи за обслуживание счета признаются в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей линейным методом. Комиссионные платежи за проведение операций признаются в определенный момент времени, когда Банк выполняет обязанность к исполнению. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционную кассу и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки.** Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей обычно линейным методом. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

**Комиссионные расходы.** Комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в 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 (событии дефолта); и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**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 Банка по официальному курсу Банка России 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 Банка по официальному обменному курсу Банка России 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 2019 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

**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 24.

### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Подробнее раскрыто в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г. был бы на 18 302 тысячи рублей больше (на 31 декабря 2018 г. – 18 831 тысячу рублей больше).

**Определение бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка бизнес-моделей в отношении портфелей финансовых активов производится в соответствии с методиками Группы SEB.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк отнес все финансовые активы, за исключением производных финансовых инструментов, в категорию «удержание для получения».

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки. Если эти потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга, то такой инструмент может быть оценен по амортизированной стоимости. В противном случае инструмент должен оцениваться по справедливой стоимости.

Банк выполняет оценку финансовых активов на предмет предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с методологией Группы SEB.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы Банка, отнесенные к бизнес-модели «удержание для получения», прошли тест на получение платежей исключительно в счет основного долга и процентов.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются 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 раскрыты в Примечании 29.

**Налогообложение.** Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация российского законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении налогообложения сделок с производными финансовыми инструментами характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, и взимания налога у источника по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности их неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговыми органами дополнительных налоговых обязательств, пеней и штрафов по контролируемым сделкам, если цена такой сделки, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены для целей налогообложения.

В 2019 году Банк определил свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2019 г. его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

### МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

#### (а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды, в котором он выступал арендатором, на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

#### Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 13 608 тысяч рублей и представлены в составе «Основных средств и активов в форме права пользования»;
- ▶ были признаны обязательства по аренде в размере 13 608 тысяч рублей (включенные в состав «Прочих финансовых обязательств»).



(в тысячах российских рублей)

**5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>17 737</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,1%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>13 608</b>
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>13 608</b>

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тысяч рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

### Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль*».

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным.

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 «*Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением*».
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе*».
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия*».

(в тысячах российских рублей)

## 6. Новые учетные положения

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

**6. Новые учетные положения (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7*

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Денежные средства в кассе	30 608	41 903
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов на счетах в Банке России)	2 151 409	8 956 506
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Международные банки Группы SEB	12 642 587	209 953
- Российские банки	1 213 942	20 603
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с НКО НКЦ (АО) со сроком «овернайт»	-	9 756 540
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	1 868 743	504 000
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(18)	(704)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17 907 271</b>	<b>19 488 801</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 24.

	<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	2 151 409	13 856 529	-	1 868 743	<b>17 876 681</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	(18)	<b>(18)</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>2 151 409</b>	<b>13 856 529</b>	<b>-</b>	<b>1 868 725</b>	<b>17 876 663</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	8 956 506	230 556	9 756 540	504 000	<b>19 447 602</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(131)	–	(573)	–	<b>(704)</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>8 956 375</b>	<b>230 556</b>	<b>9 755 967</b>	<b>504 000</b>	<b>19 446 898</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>704</b>	<b>189</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18	704
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(704)	(189)
<b>На 31 декабря</b>	<b>18</b>	<b>704</b>

На 31 декабря 2019 г. ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составили 18 тысяч рублей (2018 год: 704 тысячи рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. эквиваленты денежных средств в сумме 9 756 540 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. общая сумма обязательных резервов на счетах в Банке России составила 555 028 тысяч рублей (2018 год: 423 767 тысяч рублей). На 31 декабря 2019 г. ожидаемые кредитные убытки по обязательным резервам, депонированным в Банке России, составили 6 тысяч рублей (2018 год: 0 тысяч рублей). Обязательные резервы на счетах в Банке России не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**8. Средства в других банках**

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Краткосрочные депозиты в Банке России	10 001 671	20 021 096
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с НКО НКЦ (АО)	8 630 728	–
Гарантийные депозиты в НКО НКЦ (АО)	806 760	–
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	257	326 583
Прочие размещенные средства	2 039	2 336
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(626)	(181)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>19 440 829</b>	<b>20 349 834</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию на 1 января 2020 г. на счетах в небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 806 760 тысяч рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Средства в других банках в сумме 8 629 262 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами (ОФЗ), приобретенными по договорам обратного РЕПО. Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения равна балансовой стоимости требований по обратному РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 24.

	<i>Кратко-срочные депозиты в Банке России</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)</i>	<i>Гарантийные депозиты</i>	<i>Кратко-срочные депозиты в банках Группы SEB</i>	<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	10 001 671	8 630 728	806 760	257	2 039	<b>19 441 455</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(100)	(518)	(8)	-	-	<b>(626)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 001 571</b>	<b>8 630 210</b>	<b>806 752</b>	<b>257</b>	<b>2 039</b>	<b>19 440 829</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	<i>Кратко-срочные депозиты в Банке России</i>	<i>Кратко-срочные депозиты в банках Группы SEB</i>	<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>Итого</i>
Хороший бизнес	20 021 096	326 583	2 336	<b>20 350 015</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(168)	(13)	-	<b>(181)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>20 020 928</b>	<b>326 570</b>	<b>2 336</b>	<b>20 349 834</b>

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>20 350 015</b>	<b>20 350 015</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18 629 262	<b>18 629 262</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(20 326 512)	<b>(20 326 512)</b>
Прочие изменения	788 690	<b>788 690</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 441 455</b>	<b>19 441 455</b>
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>181</b>	<b>181</b>
Новые созданные или приобретенные активы	618	<b>618</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(181)	<b>(181)</b>
Прочие изменения	8	<b>8</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>626</b>	<b>626</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>13 913 209</b>	<b>13 913 209</b>
Новые созданные или приобретенные активы	20 323 718	<b>20 323 718</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(13 900 000)	<b>(13 900 000)</b>
Прочие изменения	13 088	<b>13 088</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>20 350 015</b>	<b>20 350 015</b>
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>117</b>	<b>117</b>
Новые созданные или приобретенные активы	181	<b>181</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(117)	<b>(117)</b>
Прочие изменения	-	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>181</b>	<b>181</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**9. Кредиты и авансы клиентам**

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>10 203 795</b>	<b>10 862 019</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(31 799)	(26 351)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>10 171 996</b>	<b>10 835 668</b>
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>10 171 996</b>	<b>10 835 668</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	<i>31 декабря 2019 г.</i>			<i>31 декабря 2018 г.</i>		
	<i>Валовая балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Валовая балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Кредиты лизинговым компаниям	8 077 606	(18 604)	8 059 002	7 768 502	(17 858)	7 750 644
Стандартное кредитование	1 192 065	(2 749)	1 189 316	1 792 462	(5 350)	1 787 112
Кредиты малому и среднему бизнесу	855 040	(1 969)	853 071	1 192 292	(2 741)	1 189 551
Ипотечные кредиты физическим лицам	38 155	(5)	38 150	51 818	(6)	51 812
Потребительские кредиты физическим лицам	40 929	(8 472)	32 457	56 945	(396)	56 549
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10 203 795</b>	<b>(31 799)</b>	<b>10 171 996</b>	<b>10 862 019</b>	<b>(26 351)</b>	<b>10 835 668</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность в пределах установленного лимита.

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 юридическим лицам включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>7 768 502</b>	<b>7 768 502</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 686 097	<b>3 686 097</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 137 703)	<b>(2 137 703)</b>
Прочие изменения	(1 239 290)	<b>(1 239 290)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 077 606</b>	<b>8 077 606</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>17 858</b>	<b>17 858</b>
Новые созданные или приобретенные активы	8 478	<b>8 478</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 917)	<b>(4 917)</b>
Прочие изменения	(2 815)	<b>(2 815)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>18 604</b>	<b>18 604</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты лизинговым компаниям» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 109 894</b>	<b>682 568</b>	<b>1 792 462</b>
Новые созданные или приобретенные активы	239 704	–	<b>239 704</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(152 266)	(82 964)	<b>(235 230)</b>
Прочие изменения	(5 267)	(599 604)	<b>(604 871)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 192 065</b>	<b>–</b>	<b>1 192 065</b>



(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 556</b>	<b>2 794</b>	<b>5 350</b>
Новые созданные или приобретенные активы	551	-	<b>551</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(350)	(339)	<b>(689)</b>
Прочие изменения	(8)	(2 455)	<b>(2 463)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 749</b>	<b>-</b>	<b>2 749</b>

В отчетный период по классу кредитов «Стандартное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 192 292</b>	<b>1 192 292</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-
Прочие изменения	(337 252)	<b>(337 252)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>855 040</b>	<b>855 040</b>

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 740</b>	<b>2 740</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-
Прочие изменения	(771)	<b>(771)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>1 969</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты малому и среднему бизнесу» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>56 945</b>	-	-	<b>56 945</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(697)	(6 837)	-	<b>(7 534)</b>
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(10 159)	10 159	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(24 780)	-	24 780	-
Прочие изменения	(2 188)	(3 322)	(2 972)	<b>(8 482)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 121</b>	<b>-</b>	<b>21 808</b>	<b>40 929</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>396</b>	-	-	<b>396</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(134)	-	(139)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(71)	71	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(172)	-	172	-
Прочие изменения	(15)	63	8 167	8 215
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>8 339</b>	<b>8 472</b>

В отчетный период по классу кредитов «Потребительское кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>51 818</b>	<b>51 818</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 738)	(7 738)
Прочие изменения	(5 925)	(5 925)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>38 155</b>	<b>38 155</b>

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(1)
Прочие изменения	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

В отчетный период по классу кредитов «Ипотечное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2019 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты лизинговым компаниям</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>6 217 950</b>	<b>6 217 950</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 643 000	6 643 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 210 983)	(4 210 983)
Прочие изменения	(881 465)	(881 465)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>7 768 502</b>	<b>7 768 502</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>14 278</b>	<b>14 278</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 254	<b>15 254</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 685)	<b>(9 685)</b>
Прочие изменения	(1 989)	<b>(1 989)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>17 858</b>	<b>17 858</b>

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты лизинговым компаниям» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 236 725</b>	<b>-</b>	<b>1 236 725</b>
Новые созданные или приобретенные активы	666 377	-	<b>666 377</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(133 161)	(200 000)	<b>(333 161)</b>
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(814 593)	814 593	<b>-</b>
Прочие изменения	154 546	67 975	<b>222 521</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 109 894</b>	<b>682 568</b>	<b>1 792 462</b>

<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 840</b>	<b>-</b>	<b>2 840</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 530	-	<b>1 530</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(306)	(818)	<b>(1 124)</b>
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 871)	1 871	<b>-</b>
Прочие изменения	363	1 741	<b>2 104</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 556</b>	<b>2 794</b>	<b>5 350</b>

В отчетный период по классу кредитов «Стандартное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данному классу у Банка отсутствовали обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>843 214</b>	<b>843 214</b>
Новые созданные или приобретенные активы	108 263	<b>108 263</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 000)	<b>(10 000)</b>
Прочие изменения	250 815	<b>250 815</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 192 292</b>	<b>1 192 292</b>

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 936</b>	<b>1 936</b>
Новые созданные или приобретенные активы	249	<b>249</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(23)	<b>(23)</b>
Прочие изменения	579	<b>579</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 741</b>	<b>2 741</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В отчетный период по классу кредитов «Кредиты малому и среднему бизнесу» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Специализированное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>222 723</b>	<b>222 723</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(188 484)	(188 484)
Прочие изменения	(34 239)	(34 239)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Специализированное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>125</b>	<b>125</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106)	(106)
Прочие изменения	(19)	(19)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В отчетный период по классу кредитов «Специализированное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка отсутствовали кредиты, относящиеся к данному классу. Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>58 520</b>	<b>58 520</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(1)
Прочие изменения	(1 574)	(1 574)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>56 945</b>	<b>56 945</b>

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>407</b>	<b>407</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-
Прочие изменения	(11)	(11)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>396</b>	<b>396</b>

В отчетный период по классу кредитов «Потребительское кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>59 746</b>	<b>59 746</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 881)	(3 881)
Прочие изменения	(4 047)	(4 047)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>51 818</b>	<b>51 818</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–
Прочие изменения	(2)	(2)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

В отчетный период по классу кредитов «Ипотечное кредитование» отсутствовали изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ, вызванные переводами из Этапа 1 в Этап 2, из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3, а также из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данному классу у Банка отсутствовали кредиты со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), а также обесцененные кредиты (Этап 3). Прочие изменения включают в себя изменения в начисленных процентах, курсовые разницы, а также амортизацию основного долга.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска на 31 декабря 2019 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой SEB. Описание данной шкалы приведено в Примечании 24.

	<i>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>		
Хороший бизнес	8 077 606	8 077 606
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>8 077 606</b>	<b>8 077 606</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 604)	(18 604)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 059 002</b>	<b>8 059 002</b>
<b>Стандартное кредитование</b>		
Хороший бизнес	1 192 065	1 192 065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 192 065</b>	<b>1 192 065</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 749)	(2 749)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 189 316</b>	<b>1 189 316</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>		
Хороший бизнес	855 040	855 040
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>855 040</b>	<b>855 040</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 969)	(1 969)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>853 071</b>	<b>853 071</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка отсутствовали приобретенные или созданные обесцененные кредиты.

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска на 31 декабря 2018 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

	<b>Этап 1</b> <i>(ОКУ за 12 мес.)</i>	<b>Этап 2</b> <i>(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</i>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>			
Хороший бизнес	7 768 502	–	7 768 502
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>7 768 502</b>	<b>–</b>	<b>7 768 502</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 858)	–	(17 858)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 750 644</b>	<b>–</b>	<b>7 750 644</b>
<b>Стандартное кредитование</b>			
Хороший бизнес	1 109 894	–	1 109 894
Специальный контроль	–	682 568	682 568
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 109 894</b>	<b>682 568</b>	<b>1 792 462</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 556)	(2 794)	(5 350)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 107 338</b>	<b>679 774</b>	<b>1 787 112</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>			
Хороший бизнес	1 192 292	–	1 192 292
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 192 292</b>	<b>–</b>	<b>1 192 292</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 741)	–	(2 741)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 189 551</b>	<b>–</b>	<b>1 189 551</b>

Непросроченными 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.

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

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам, а также индивидуально обесцененных кредитов в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Специализированное кредитование</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	425	-	-	219	-	-	<b>644</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	1 191 640	-	855 040	8 077 387	-	-	<b>10 124 067</b>
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	38 155	19 121	<b>57 276</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 192 065</b>	<b>-</b>	<b>855 040</b>	<b>8 077 606</b>	<b>38 155</b>	<b>19 121</b>	<b>10 181 987</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
Кредиты, обеспеченные - Объектами недвижимости	-	-	-	-	-	19 693	<b>19 693</b>
- Прочими активами	-	-	-	-	-	2 115	<b>2 115</b>
<b>Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 808</b>	<b>21 808</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 749)	-	(1 969)	(18 604)	(5)	(8 472)	<b>(31 799)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 189 316</b>	<b>-</b>	<b>853 071</b>	<b>8 059 002</b>	<b>38 150</b>	<b>32 457</b>	<b>10 171 996</b>

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<b>Стандартное кредитование</b>	<b>Специализированное кредитование</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	684	-	-	12 334	-	-	<b>13 018</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	1 791 778	-	1 192 292	7 756 168	-	-	<b>10 740 238</b>
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	-	-	-	51 818	52 810	<b>104 628</b>
- прочими активами	-	-	-	-	-	4 135	<b>4 135</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 792 462</b>	<b>-</b>	<b>1 192 292</b>	<b>7 768 502</b>	<b>51 818</b>	<b>56 945</b>	<b>10 862 019</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5 350)	-	(2 741)	(17 858)	(6)	(396)	<b>(26 351)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 787 112</b>	<b>-</b>	<b>1 189 551</b>	<b>7 750 644</b>	<b>51 812</b>	<b>56 549</b>	<b>10 835 668</b>

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»).

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ воздействия обеспечения на суммы кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 г. В целях сравнения справедливой стоимости обеспечения с требованиями по кредитам, из валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам вычтено сальдо обязательств по комиссиям в сумме 15 347 тысяч рублей:

	<b>Активы с достаточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Кредиты лизинговым компаниям	8 059 487	8 059 487	29 214	28 995
Стандартное кредитование	994 685	994 685	200 425	200 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	856 191	856 191	–	–
Специализированное кредитование	–	–	–	–
Ипотечные кредиты физическим лицам	38 233	118 815	–	–
Потребительские кредиты физическим лицам	40 997	121 227	–	–
<b>Итого</b>	<b>9 989 593</b>	<b>10 150 405</b>	<b>229 639</b>	<b>228 995</b>

В таблице ниже представлен анализ воздействия обеспечения на суммы кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 г. В целях сравнения справедливой стоимости обеспечения с требованиями по кредитам, из валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам вычтено сальдо обязательств по комиссиям в сумме 13 563 тысяч рублей.

	<b>Активы с достаточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Сумма основного долга и начисленных процентов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Кредиты лизинговым компаниям	2 964 852	2 964 852	4 812 334	4 800 000
Стандартное кредитование	1 317 861	1 317 861	478 335	477 651
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 193 205	1 193 205	–	–
Специализированное кредитование	–	–	–	–
Ипотечные кредиты физическим лицам	51 958	148 399	–	–
Потребительские кредиты физическим лицам	57 037	114 288	–	–
<b>Итого</b>	<b>5 584 913</b>	<b>5 738 605</b>	<b>5 290 669</b>	<b>5 277 651</b>

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой сумму, которая может быть получена Банком по гарантиям от материнского Банка.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

	<b>2019 год</b>		<b>2018 год</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Лизинг	8 077 606	79,2	7 768 502	71,5
Производство	913 000	8,9	1 039 248	9,6
Торговля	708 369	6,9	1 673 324	15,4
Строительство	250 986	2,5	238 621	2,2
Транспортировка и хранение	163 730	1,6	–	–
Физические лица	79 084	0,8	108 763	1,0
Прочее	11 020	0,1	33 561	0,3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)</b>	<b>10 203 795</b>	<b>100</b>	<b>10 862 019</b>	<b>100</b>



(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2019 г. общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 4 705 825 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 4 810 230 тысяч рублей), что составляет 46,5% (2018 год: 44,7%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 8 942 213 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 9 219 809 тысяч рублей).

В конце 2019 года Советом Директоров Банка было принято решение о полном досрочном погашении остатка ссудной задолженности действующего портфеля физических лиц с дисконтом.

В рамках реализации решения совета директоров по итогу 1 квартала 2020 года планируется закрыть до 75% договоров. Полное закрытие всех договоров (кроме договоров, находящихся на стадии судебного делопроизводства) планируется до конца 2 квартала 2020 года.

**10. Инвестиции в долговые ценные бумаги**

По состоянию на 1 января 2020 г. в активах Банка имеются купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 28 (КОБР-28), код ISIN RU000A1014Q7, дата погашения 11 марта 2020 г. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 рублей, количество ценных бумаг 20 000 штук. Балансовая стоимость облигаций 19 997 тысяч рублей, накопленный купонный доход 72 тысячи рублей. Указанные ценные бумаги классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**11. Прочие финансовые активы**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	45 412	–
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	60	135
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	18	23
Прочее	66	–
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b><u>45 556</u></b>	<b><u>158</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер. На 31 декабря 2019 г. имеется просроченная дебиторская задолженность по комиссиям за РКО в объеме 11 тысяч рублей, остальные финансовые активы являются непросроченными и необесцененными.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

(в тысячах российских рублей)

**12. Основные средства и нематериальные активы**

	<i>Прим.</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>		<b>177 152</b>	<b>84 364</b>	<b>261 516</b>	<b>46 661</b>	<b>308 177</b>
Накопленная амортизация		(65 055)	(72 532)	(137 587)	(33 586)	(171 173)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>		<b>112 097</b>	<b>11 832</b>	<b>123 929</b>	<b>13 075</b>	<b>137 004</b>
Поступления		178	17 974	18 152	9 354	27 506
Выбытия		(2 589)	(823)	(3 412)	-	(3 412)
Амортизационные отчисления	22	(3 833)	(8 052)	(11 885)	(5 504)	(17 389)
Накопленная амортизация по выбытиям		675	823	1 498	-	1 498
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>106 528</b>	<b>21 754</b>	<b>128 282</b>	<b>16 925</b>	<b>145 207</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>174 741</b>	<b>101 515</b>	<b>276 256</b>	<b>56 015</b>	<b>332 271</b>
Накопленная амортизация		(68 213)	(79 761)	(147 974)	(39 090)	(187 064)
Признание актива в форме права пользования в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16		13 608	-	13 608	-	13 608
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>		<b>120 136</b>	<b>21 754</b>	<b>141 890</b>	<b>16 925</b>	<b>158 815</b>
Поступления		133	1 801	1 934	3 557	5 491
Выбытия		-	(4 935)	(4 935)	-	(4 935)
Амортизационные отчисления	22	(10 410)	(7 120)	(17 530)	(5 505)	(23 035)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	4 935	4 935	-	4 935
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>109 859</b>	<b>16 435</b>	<b>126 294</b>	<b>14 977</b>	<b>141 271</b>

Руководство Банка пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. 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.

**Информация об операциях аренды****Раскрытие информации Банком – арендатором в отношении договоров операционной аренды**

Банк на 1 января 2020 г. является арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

- ▶ Договор на аренду участка земли для размещения инкассаторских машин, расположенном по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11. Договор бессрочный.
- ▶ Договор на аренду помещения для Представительства в г. Москва ул. Гашека д. 7, стр. 1. Срок договора с 1 февраля 2016 г. по 31 декабря 2020 г. Арендуемая площадь составляет 160,7 кв.м.
- ▶ Договор аренды площади в 2 кв.м. для размещения сервера Банка. Срок с 10 апреля 2014 г. по 17 мая 2020 г.

Арендная плата по договору аренды помещения для Представительства рассчитывается по установленной ставке в долларах США в год за один квадратный метр используемой площади. Арендная плата может увеличиваться не чаще одного раза в год, не более чем на 5%. Оплата осуществляется по курсу доллара США к российскому рублю, установленному ЦБ РФ на день оплаты, но не более 60 рублей за 1 доллар США. Право на продление договора аренды возникает при условии уведомления Арендодателя не позднее чем за 6 календарных месяцев до даты окончания договора.

**Раскрытие информации Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды**

По состоянию на 1 января 2020 г. Банку по праву собственности принадлежит 2 259 кв.м. здания по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11, которое, за исключением 472,65 кв.м., используется в основной деятельности. 472,65 кв.м. (20,9% от принадлежащей Банку площади здания) Банк сдает в операционную аренду АО «Петербургская сбытовая компания. Срок действия договора аренды с 1 февраля 2018 г. по 31 декабря 2020 г. Так как площадь сдаваемой в аренду части здания незначительна, и не может быть реализована отдельно от остальной части здания, то все здание считается используемым в основной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

**12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)****Информация об операциях аренды (продолжение)**

Сумма арендной платы по договору операционной аренды, признанная в качестве доходов за 2019 год составила 7 884 тысячи рублей (за 2018 год – 7 549 тысяч рублей).

Банк не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

**13. Прочие активы**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	15 768	6 870
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	2 803	3 419
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	196	1 051
Прочее	4	35
<b>Итого прочих активов</b>	<b><u>18 771</u></b>	<b><u>11 375</u></b>

**14. Средства других банков**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Краткосрочные депозиты других банков	518 941	6 403 804
Корреспондентские счета других банков	164 965	518 127
Депозиты со сроком «овернайт»	125 000	–
Договоры покупки и обратной продажи («прямое РЕПО») ценных бумаг с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) со сроком «овернайт»	–	16 006
<b>Итого средств других банков</b>	<b><u>808 906</u></b>	<b><u>6 937 937</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях со сроками погашения с января 2020 года по апрель 2024 года (2018 год: кредиты, привлеченные от материнского банка и российских банков в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2019 года по июль 2022 года).

Корреспондентские счета других банков по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях и евро, а также банка-резидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**15. Средства клиентов**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	13 859 325	7 175 028
- Срочные вклады	28 206 447	32 033 083
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	11 593	1 647
- Срочные вклады	156	176
<b>Итого средств клиентов</b>	<b><u>42 077 521</u></b>	<b><u>39 209 934</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019 год		2018 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	18 013 196	42,8	22 698 333	57,9
Торговля	16 279 717	38,7	9 501 607	24,2
Строительство	2 716 721	6,4	1 492 362	3,8
Недвижимость	1 666 664	4,0	3 668 888	9,4
Консультационные услуги	1 049 580	2,5	514 538	1,3
Финансовый лизинг	825 480	2,0	436 190	1,1
Физические лица	11 749	0,0	1 823	0,0
Прочее	1 514 414	3,6	896 193	2,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>42 077 521</b>	<b>100,0</b>	<b>39 209 934</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 28 562 451 тысячу рублей (2018 год: 30 769 140 тысяч рублей) или 67,9% (2018 год: 78,5%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**16. Прочие финансовые обязательства**

	Прим.	2019 год	2018 год
Обязательства по финансовым гарантиям	26	12 119	12 241
Обязательства по аренде		7 476	–
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		2 328	2 664
Отложенные комиссионные расходы		2 274	438
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот		–	119
Прочее		144	90
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>24 341</b>	<b>15 552</b>

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**17. Прочие обязательства**

	2019 год	2018 год
Отложенные выплаты сотрудникам	52 746	39 011
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	13 285	12 067
Резерв под предстоящие социальные выплаты	5 769	8 914
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 969	2 413
Резерв по обязательствам кредитного характера	4 348	2 219
Прочее	1 905	5 922
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>83 022</b>	<b>70 546</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Субординированный депозит**

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 течение периода, завершившегося 31 декабря 2019 г., Банком был полностью погашен субординированный депозит от материнского банка (см. строка «Субординированный депозит» отчета о финансовом положении).

**19. Акционерный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<i>Количество акций в обращении (тысяч штук)</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	239 200	2 523 327	<b>2 523 327</b>
На 31 декабря 2018 г.	239 200	2 523 327	<b>2 523 327</b>
На 31 декабря 2019 г.	239 200	2 523 327	<b>2 523 327</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., составлял 2 392 000 тысяч рублей (2018 год: 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 (2018 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**20. Процентные доходы и расходы**

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	2 159 185	2 298 423
Кредиты и авансы клиентам	855 563	774 334
Корреспондентские счета в других банках	18 841	27 391
Инвестиционные ценные бумаги	102	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 033 691</b>	<b>3 100 148</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	2 395 952	1 834 995
Срочные депозиты других банков	342 645	552 054
Текущие/расчетные счета	54 567	10 514
Субординированный депозит	2 732	7 372
Обязательства по аренде	896	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 796 792</b>	<b>2 404 935</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>236 899</b>	<b>695 213</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

(в тысячах российских рублей)

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Валютный контроль	38 202	25 396
Кассовые операции	44 793	22 493
Гарантии выданные	11 841	10 909
Расчетные операции	1 882	1 533
Прочее	12	110
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<u><b>96 730</b></u>	<u><b>60 441</b></u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	26 777	15 103
Комиссии биржи	23 254	17 514
Депозитарное обслуживание	436	1 853
Прочее	907	665
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<u><b>51 374</b></u>	<u><b>35 135</b></u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u><b>45 356</b></u>	<u><b>25 306</b></u>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	<i>Прим.</i>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы на содержание персонала		202 209	177 856
Амортизация основных средств	12	17 530	11 885
Расходы по сопровождению программного обеспечения		17 244	15 573
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 774	14 458
Расходы на телекоммуникационные услуги		12 411	11 395
Профессиональные услуги		12 314	12 317
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		9 411	10 615
Амортизация нематериальных активов	12	5 505	5 504
Командировочные расходы		5 125	5 212
Транспортные расходы		3 325	3 153
Расходы, связанные с охранными услугами		3 177	4 515
Страхование		775	385
Расходы по аренде		x	6 674
Прочее		13 018	11 537
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<u><b>314 818</b></u>	<u><b>291 079</b></u>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 30 839 тысяч рублей (2018 год: 29 921 тысяча рублей), из которых 22 209 тысяч рублей (2018 год: 19 818 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

**23. Налог на прибыль****а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	139 741	116 829
Отложенное налогообложение	(16 655)	3 850
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<u><b>123 086</b></u>	<u><b>120 679</b></u>

(в тысячах российских рублей)

**23. Налог на прибыль (продолжение)****(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 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>670 450</b>	<b>583 132</b>
<b>Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)</b>	<b>134 090</b>	<b>116 627</b>
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 044	1 805
- Доходы, не облагаемые налогом	(456)	-
- Эффекты различных налоговых ставок	(5)	-
- Прочие изменения	(11 587)	2 247
<b>Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков</b>	<b>123 086</b>	<b>120 679</b>

**(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% (2018 год: 20%).

	<u>1 января 2019 г.</u>	<u>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(14 487)	1 214	(13 273)
Нематериальные активы	1 959	(14)	1 945
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 173)	5 436	1 263
Прочие активы и обязательства	(12)	325	313
Чистые начисленные расходы и доходы	4 754	9 698	14 452
Ценные бумаги	-	(4)	(4)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство/актив</b>	<b>(11 959)</b>	<b>16 655</b>	<b>4 696</b>
		<u>Восстановлено/ (отнесено) непосредственно на счета собственных средств в связи с внедрением IFRS 9</u>	<u>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</u>
	<u>1 января 2018 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(15 392)	-	(14 487)
Нематериальные активы	1 885	-	1 959
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 710)	3 092	(4 173)
Прочие активы и обязательства	1 762	-	(12)
Чистые начисленные расходы и доходы	6 254	-	4 754
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(11 201)</b>	<b>3 092</b>	<b>(11 959)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, включая риск концентрации, рыночный риск банковской книги (в т.ч. процентный), операционный риск (в т.ч. правовой и комплаенс-риск), в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены риск ликвидности, бизнес-риск, стратегический и репутационный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

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 финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

**Лимиты.** Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.



(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банком создано несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- ▶ Кредитный комитет Совета Директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тысяч евро. Заседания Комитета проходят по мере необходимости. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- ▶ Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в виде безотзывных гарантий подразделений SEB. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска для целей МСФО 9 Группа SEB использует: внутреннюю систему рейтингов на основе рисков с учетом оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's).

Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц в Банке. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присуща определенная характеристика бизнеса:

<i>Характеристика бизнеса</i>	<i>Класс риска</i>	<i>Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&amp;P)</i>
Хороший бизнес	1-10	BB-AAA
Нормальный бизнес	11	B+
Ограниченный бизнес	12	B
Специальный контроль	13-15	C-B-
Дефолт	16	D

Присвоение класса риска осуществляется совместно клиентским менеджером и сотрудником департамента кредитного анализа и контроля и утверждается кредитным комитетом на основании результатов анализа деятельности контрагента, его структуры управления, особенностей бизнеса и позиции на рынке, финансовых показателей и других релевантных факторов с учетом прогнозной информации.

Для оценки финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты и инвестиции во долговые ценные бумаги, как необеспеченных безотзывной гарантией подразделений SEB, риск класс присваивается на уровне не выше риска класса Российской Федерации (country ceiling).

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются ответственным подразделением Группы SEB, бэк тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

*Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Расчет PD для каждого отдельного инструмента основывается на анализе статистических данных, текущих условий и прогнозной информации. Модель расчета, используемая Банком, калибруется на основе сочетания географии, класса активов и типа продукта.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

*Весь срок* – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. *Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают. *Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Финансовые активы с низким кредитным риском* – это активы, которые имеют рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков в диапазоне классов риска 1-12.

Финансовыми активам, по которым кредитный риск значительно вырос, признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- ▶ просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей составляет более 30, но менее 90 дней;
- ▶ финансовому активу присвоен класс риска 13-15; или
- ▶ в отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации, не являющееся результатом дефолта.

Дефолтными и обесцененными активами признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- ▶ просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- ▶ финансовому активу присвоен класс риска 16;
- ▶ в отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации в следствие невозможности заемщика обслуживать свой долг.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 12 месяцев подряд с момента прекращения просрочки и/или реструктуризации.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета**

#### *Общий принцип*

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход является симметричным, что означает, что в каждом из последующих отчетных периодов, если кредитное качество финансового инструмента улучшается таким образом, что больше не наблюдается существенного кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки вновь начинает создаваться на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- ▶ Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- ▶ Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- ▶ Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Банк является частью международной группы SEB и использует методологию и подходы, разработанные материнским банком SEB, которые являются едиными для всех подразделений SEB. В настоящий момент, Банк не рассчитывает ожидаемые кредитные убытки самостоятельно на индивидуальной основе, получая данные от группы SEB. Оценка производится на портфельной основе, по видам кредитов: кредиты физическим лицам (потребительские и ипотека), кредиты юридическим лицам с разбивкой по классам кредитов (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты МСБ, кредиты лизинговым компаниям). При этом все кредитные продукты одобряются в рамках кредитной политики Группы SEB, поэтому Группа считает, что процент ожидаемых убытков отражает методологию расчетов Группы, основанную на большой выборке данных и является достоверным результатом.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации.

Для обеспечения объективной оценки кредитных потерь согласно МСФО (IFRS) 9 используются по крайней мере три сценария. Одним из сценариев является базовый, представляющий наиболее вероятный результат, который также применяется в регулярных финансовых планированиях и для составления бюджета, в то время как другие сценарии представляют более оптимистичные или пессимистические варианты. Перспективные сценарии готовятся Исследовательским департаментом группы SEB.

Базовые сценарии сопоставляются с различными внешними источниками аналогичных перспективных сценариев и используются в качестве исходных данных для применяемых сценариев. Сценарии утверждаются Комитетом по рискам группы SEB. Сценарий должен состоять из качественного описания макроэкономического развития и количественного анализа развития ключевых макроэкономических факторов на ежегодной основе с учетом вероятности их возникновения. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы в отношении экономических переменных осуществляется ежеквартально, параллельно с выпусками периодического издания Группы SEB Nordic Outlook («Нордик Аутлук»). Исследовательский отдел Группы непрерывно анализирует экономическую обстановку и, при неожиданном появлении серьезных изменений макроэкономической обстановки и взглядов на нее, сценарий немедленно обновляется. Чтобы обеспечить последовательность горизонта прогнозирования на 3 года, сценарные прогнозы нужно продлевать раз в год в конце второго квартала.

(в тысячах российских рублей)

**24. 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 Банка России (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:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	32 479 634	39 908 202	(176 554)	<b>(7 605 122)</b>	49 041 345	44 055 517	864	<b>4 986 692</b>
Евро	4 299 722	2 711 376	178 538	<b>1 766 884</b>	1 571 863	1 882 539	984	<b>(309 692)</b>
Доллары США	11 342 472	280 054	112	<b>11 062 530</b>	384 576	372 582	363	<b>12 357</b>
Прочие валюты	18 921	18 612	-	<b>309</b>	113 915	116 429	-	<b>(2 514)</b>
<b>Итого</b>	<b>48 140 749</b>	<b>42 918 244</b>	<b>2 096</b>	<b>5 224 601</b>	<b>51 111 699</b>	<b>46 427 067</b>	<b>2 211</b>	<b>4 686 843</b>

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 2019 и 2018 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

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.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе доллара США на +20%	2 212 506	2 471
Изменения в валютном курсе доллара США на -20%	(2 212 506)	(2 471)
Изменения в валютном курсе евро на +20%	353 377	(61 938)
Изменения в валютном курсе евро на -20%	(353 377)	61 938

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет 11 062 530 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по сделкам «спот» в долларах США (в сумме 11 062 548 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 18 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляет минус 4 тысячи рублей (плюс 4 тысячи рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет 1 766 884 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по сделкам «спот» в евро (в сумме 1 590 742 тысячи рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по евро составляет требование в размере 176 142 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе евро на +20% (-20%) составляет плюс 35 228 тысяч рублей (минус 35 228 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. чистая балансовая позиция по доллару США составляла 12 357 тысяч рублей, однако в расчет не были включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по сделкам «спот» в долларах США (в сумме 1 598 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляла требование в размере 10 759 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляло плюс 2 152 тысячи рублей (минус 2 152 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. чистая балансовая позиция по евро составляла минус 309 692 тысячи рублей, однако в расчет не были включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое требование по сделкам «спот» в евро (в сумме 300 548 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляла обязательство в размере 9 144 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе евро на +20% (-20%) составляло минус 1 829 тысяч рублей (плюс 1 829 тысяч рублей).

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

**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.

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.

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>					
Итого финансовых активов	44 498 289	626 553	1 136 762	1 972 806	<b>48 234 410</b>
Итого финансовых обязательств	41 047 090	925 198	555 005	475 040	<b>43 002 333</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 451 199</b>	<b>(298 645)</b>	<b>581 757</b>	<b>1 497 766</b>	<b>5 232 077</b>
<b>31 декабря 2018 г.</b>					
Итого финансовых активов	46 615 285	967 064	1 662 164	1 891 266	<b>51 135 779</b>
Итого финансовых обязательств	45 054 482	527 605	490 982	375 843	<b>46 448 912</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 560 803</b>	<b>439 459</b>	<b>1 171 182</b>	<b>1 515 423</b>	<b>4 686 867</b>

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 2019 г. анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2019 года (2018 год: 200 базисных пунктов в течение 2018 года).

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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:

	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	66 739	49 318
Снижение процентных ставок на 200 базисных	(66 739)	(49 318)

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

<b>(% в год)</b>	<b>2019 год</b>				<b>2018 год</b>			
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и средства в других банках, размещенные на условиях «овернайт»	5,5	1,5	0,0	0,2	7,5	1,5	0,0	0,3
Средства в других банках	6,1	–	–	–	7,7	2,4	–	–
Кредиты и авансы клиентам								
- Стандартное кредитование	7,8	–	1,5	–	10,6	–	2,1	–
- Специализированное кредитование	–	–	–	–	–	–	–	–
- Кредиты средним компаниям	8,3	–	–	–	9,3	–	1,8	–
- Кредиты малым компаниям	7,6	–	–	–	8,9	–	–	–
- Кредиты лизинговым компаниям	7,7	–	3,0	–	8,4	–	2,9	–
- Ипотечные кредиты физическим лицам	9,9	7,1	–	–	9,8	7,1	–	–
- Потребительские кредиты физическим лицам	10,7	6,0	6,0	–	10,7	6,0	6,0	–
<b>Обязательства</b>								
Корреспондентские счета и средства других банков, привлеченные на условиях «овернайт»	5,0	–	–	–	8,0	–	–	–
Средства других банков	9,3	–	–	–	7,2	–	1,1	–
Средства клиентов								
- Текущие и расчетные счета	3,5	1,0	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0
- Срочные депозиты	5,0	0,1	–	–	6,7	0,1	–	–
Выпущенные векселя	4,8	–	–	–	4,8	–	–	–
Субординированный депозит	–	–	–	–	–	3,8	–	–

Знак «–» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, по которым в соответствии с договором предусмотрена уплата процентов. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

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

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны, входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 264 684	12 642 587	–	17 907 271
Обязательные резервы на счетах в Банке России	555 028	–	–	555 028
Средства в других банках	19 440 572	257	–	19 440 829
Инвестиции в долговые ценные бумаги	20 069	–	–	20 069
Кредиты и авансы клиентам	10 183 075	(11 079)	–	10 171 996
Производные финансовые инструменты	93 054	607	–	93 661
Прочие финансовые активы	45 465	91	–	45 556
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35 601 947</b>	<b>12 632 463</b>	<b>–</b>	<b>48 234 410</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1 039	781 175	26 692	808 906
Средства клиентов	41 980 237	47 247	50 037	42 077 521
Производные финансовые инструменты	542	91 023	–	91 565
Прочие финансовые обязательства	21 720	2 621	–	24 341
Субординированный долг	–	–	–	–
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>42 003 538</b>	<b>922 066</b>	<b>76 729</b>	<b>43 002 333</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(6 401 591)</b>	<b>11 710 397</b>	<b>(76 729)</b>	<b>5 232 077</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны, входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 278 848	209 953	–	19 488 801
Обязательные резервы на счетах в Банке России	423 767	–	–	423 767
Средства в других банках	20 023 264	326 570	–	20 349 834
Кредиты и авансы клиентам	10 844 986	4 013	–	10 848 999
Производные финансовые инструменты	3 611	20 445	–	24 056
Прочие финансовые активы	48	250	–	298
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>50 574 524</b>	<b>561 231</b>	<b>–</b>	<b>51 135 755</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	5 510 412	1 407 629	19 896	6 937 937
Средства клиентов	39 149 641	31 519	28 774	39 209 934
Производные финансовые инструменты	18 625	3 220	–	21 845
Прочие финансовые обязательства	13 226	15 665	132	29 023
Субординированный долг	–	250 173	–	250 173
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>44 691 904</b>	<b>1 708 206</b>	<b>48 802</b>	<b>46 448 912</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>5 882 620</b>	<b>(1 146 975)</b>	<b>(48 802)</b>	<b>4 686 843</b>

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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 депозитов юридических 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 Банка России. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 г. данный коэффициент составил 114,6% (2018 год: 245,0%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 г. данный коэффициент составил 91,3% (2018 год: 88,3%).
- ▶ 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 2019 г. данный коэффициент составил 37,3% (2018 год: 38,7%).

По состоянию на 31 декабря 2019 г., 31 декабря 2018 г. 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 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. 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.



(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	340 882	25 367	172 519	336 540	–	<b>875 308</b>
Средства клиентов	40 955 194	912 044	280 665	–	–	<b>42 147 903</b>
Субординированный депозит	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	–	<b>24 341</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
Приток денежных средств	(540 209)	(202 127)	(915 129)	–	–	<b>(1 657 465)</b>
Отток денежных средств	592 716	210 696	945 618	–	–	<b>1 749 030</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	–	–	–	–	–	–
Гарантии выданные	3 161 872	–	–	–	–	<b>3 161 872</b>
Безотзывные кредитные линии	2 937 177	–	–	–	–	<b>2 937 177</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>47 452 301</b>	<b>947 325</b>	<b>496 348</b>	<b>342 192</b>	<b>–</b>	<b>49 238 166</b>

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	6 252 242	65 831	284 226	422 369	–	<b>7 024 668</b>
Средства клиентов	38 858 267	190 938	263 431	–	–	<b>39 312 636</b>
Субординированный депозит	–	2 404	250 702	–	–	<b>253 106</b>
Прочие финансовые обязательства	15 888	438	3 410	9 287	–	<b>29 023</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
Приток денежных средств	(119 184)	(229 826)	(63 683)	(17 331)	–	<b>(430 024)</b>
Отток денежных средств	122 473	236 260	66 068	17 987	–	<b>442 788</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	247	5 180	3 654	–	–	<b>9 081</b>
Гарантии выданные	2 282 821	–	–	–	–	<b>2 282 821</b>
Безотзывные кредитные линии	1 999 492	–	–	–	–	<b>1 999 492</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>49 412 246</b>	<b>271 225</b>	<b>807 808</b>	<b>432 312</b>	<b>–</b>	<b>50 923 591</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 462 299	–	–	–	–	<b>18 462 299</b>
Средства в других банках	19 440 829	–	–	–	–	<b>19 440 829</b>
Кредиты и авансы клиентам	5 620 121	648 846	1 842 488	2 035 795	24 746	<b>10 171 996</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	–	20 069	–	–	–	<b>20 069</b>
Производные финансовые инструменты	52 957	8 870	31 834	–	–	<b>93 661</b>
Прочие финансовые активы	45 556	–	–	–	–	<b>45 556</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>43 621 762</b>	<b>677 785</b>	<b>1 874 322</b>	<b>2 035 795</b>	<b>24 746</b>	<b>48 234 410</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	292 636	9 219	37 663	469 388	–	<b>808 906</b>
Средства клиентов	40 697 278	906 065	474 178	–	–	<b>42 077 521</b>
Субординированный депозит	–	–	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	52 507	8 569	30 489	–	–	<b>91 565</b>
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	–	<b>24 341</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41 047 090</b>	<b>925 198</b>	<b>555 005</b>	<b>475 040</b>	<b>–</b>	<b>43 002 333</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 574 672</b>	<b>(247 413)</b>	<b>1 319 317</b>	<b>1 560 755</b>	<b>24 746</b>	<b>5 232 077</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>2 574 672</b>	<b>2 327 259</b>	<b>3 646 576</b>	<b>5 207 331</b>	<b>5 232 077</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19 912 568	-	-	-	-	<b>19 912 568</b>
Средства в других банках	20 349 834	-	-	-	-	<b>20 349 834</b>
Кредиты и авансы клиентам	5 009 189	1 028 841	2 825 917	1 937 702	47 350	<b>10 848 999</b>
Производные финансовые инструменты	3 849	12 789	6 678	740	-	<b>24 056</b>
Прочие финансовые активы	298	-	-	-	-	<b>248</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>45 275 737</b>	<b>1 041 631</b>	<b>2 832 595</b>	<b>1 938 442</b>	<b>47 350</b>	<b>51 135 755</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	6 241 198	60 872	251 214	384 653	-	<b>6 937 937</b>
Средства клиентов	38 762 076	189 410	258 448	-	-	<b>39 209 934</b>
Субординированный депозит	-	79	250 094	-	-	<b>250 173</b>
Производные финансовые инструменты	3 537	11 614	6 038	656	-	<b>21 845</b>
Прочие финансовые обязательства	15 888	438	3 410	9 287	-	<b>29 023</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>45 022 699</b>	<b>262 413</b>	<b>519 110</b>	<b>644 690</b>	<b>-</b>	<b>46 448 912</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>253 038</b>	<b>779 218</b>	<b>2 313 485</b>	<b>1 293 752</b>	<b>47 350</b>	<b>4 686 843</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>253 038</b>	<b>1 032 256</b>	<b>3 345 741</b>	<b>4 639 493</b>	<b>4 686 843</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 462 299	-	-	-	-	-	<b>18 462 299</b>
Средства в других банках	19 440 829	-	-	-	-	-	<b>19 440 829</b>
Кредиты и авансы клиентам	5 620 121	648 846	1 842 488	2 035 795	24 746	-	<b>10 171 996</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	20 069	-	-	-	-	<b>20 069</b>
Производные финансовые инструменты	52 957	8 870	31 834	-	-	-	<b>93 661</b>
Прочие финансовые активы	45 556	-	-	-	-	-	<b>45 556</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	126 294	<b>126 294</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	14 977	<b>14 977</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	18 771	<b>18 771</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 696	<b>4 696</b>
<b>Итого активы</b>	<b>43 621 762</b>	<b>677 785</b>	<b>1 874 322</b>	<b>2 035 795</b>	<b>24 746</b>	<b>164 738</b>	<b>48 399 148</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	292 636	9 219	37 663	469 388	-	-	<b>808 906</b>
Средства клиентов	40 697 278	906 065	474 178	-	-	-	<b>42 077 521</b>
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Производные финансовые инструменты	52 507	8 569	30 489	-	-	-	<b>91 565</b>
Прочие финансовые обязательства	4 669	1 345	12 675	5 652	-	-	<b>24 341</b>
Прочие обязательства	20 142	26 789	4 536	25 302	-	6 253	<b>83 022</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>41 067 232</b>	<b>951 987</b>	<b>559 541</b>	<b>500 342</b>	<b>-</b>	<b>6 253</b>	<b>43 085 355</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 554 530</b>	<b>(274 202)</b>	<b>1 314 781</b>	<b>1 535 453</b>	<b>24 746</b>	<b>158 485</b>	<b>5 313 793</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	19 912 568	-	-	-	-	-	<b>19 912 568</b>
Средства в других банках	20 349 834	-	-	-	-	-	<b>20 349 834</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 995 858	1 028 841	2 825 917	1 937 702	47 350	-	<b>10 835 668</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	3 849	12 789	6 678	740	-	-	<b>24 056</b>
Прочие финансовые активы	158	-	-	-	-	-	<b>158</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	128 282	<b>128 282</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 925	<b>16 925</b>
Переплата по налогу на прибыль	-	310	5 207	-	-	-	<b>5 517</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	11 375	<b>11 375</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>45 262 267</b>	<b>1 041 940</b>	<b>2 837 802</b>	<b>1 938 442</b>	<b>47 350</b>	<b>156 582</b>	<b>51 284 383</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 241 198	60 872	251 214	384 653	-	-	<b>6 937 937</b>
Средства клиентов	38 762 076	189 410	258 448	-	-	-	<b>39 209 934</b>
Субординированный депозит	-	79	250 094	-	-	-	<b>250 173</b>
Производные финансовые инструменты	3 356	11 615	6 038	656	-	-	<b>21 845</b>
Прочие финансовые обязательства	2 417	438	3 410	9 287	-	-	<b>15 552</b>
Прочие обязательства	21 675	12 600	8 994	19 136	-	8 141	<b>70 546</b>
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	11 959	<b>11 959</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>45 030 902</b>	<b>275 014</b>	<b>778 198</b>	<b>413 732</b>	<b>-</b>	<b>20 100</b>	<b>46 517 946</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>231 365</b>	<b>766 926</b>	<b>2 059 604</b>	<b>1 524 710</b>	<b>47 350</b>	<b>136 482</b>	<b>4 766 437</b>

**25. Управление капиталом**

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала N1.1, N1.2, N1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 180-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2018 г. минимальный уровень составлял 8% для норматива N1.0, 4,5% для норматива N1.1, 6% для норматива N1.2.

В таблице ниже представлен регулятивный капитал (N1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	5 245 757	4 686 972
Норматив достаточности капитала	61,1%	80,4%

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление капиталом (продолжение)**

В течение 2019 и 2018 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.

**26. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2019 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2018 год: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Менее 1 года	8 849	8 481
От 1 до 5 лет	543	9 256
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b><u>9 392</u></b>	<b><u>17 737</u></b>

**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:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Финансовые гарантии выданные	3 161 872	2 282 821
Безотзывные кредитные линии	2 937 177	1 999 492
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 348)	(2 219)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>6 094 701</u></b>	<b><u>4 280 094</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 12 119 тысяч рублей (2018 год: 12 241 тысяча рублей). См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. обязательства кредитного характера Банка преимущественно прогарантированы материнским банком в пределах установленного лимита.

(в тысячах российских рублей)

**26. Условные обязательства (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска.

	<b>Этап 1</b> <b>(ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Этап 2</b> <b>(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</b>	<b>Итого</b>
<b>Выданные финансовые гарантии</b>	<b>2 079 184</b>	<b>1 082 688</b>	<b>3 161 872</b>
Хороший бизнес	2 079 184	1 045 544	3 124 728
Ограниченный бизнес	–	37 144	37 144
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 079 184</b>	<b>1 082 688</b>	<b>3 161 872</b>
<b>Резерв под финансовые гарантии</b>	<b>(956)</b>	<b>(1 862)</b>	<b>(2 818)</b>
<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<b>2 937 177</b>	<b>–</b>	<b>2 937 177</b>
Хороший бизнес	2 937 177	–	2 937 177
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 937 177</b>	<b>–</b>	<b>2 937 177</b>
<b>Резерв под безотзывные кредитные линии</b>	<b>(1 530)</b>	<b>–</b>	<b>(1 530)</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска.

	<b>Этап 1</b> <b>(ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Этап 2</b> <b>(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</b>	<b>Итого</b>
<b>Выданные финансовые гарантии</b>	<b>2 178 311</b>	<b>104 510</b>	<b>2 282 821</b>
Хороший бизнес	2 144 047	–	2 144 047
Ограниченный бизнес	34 264	–	34 264
Специальный контроль	–	104 510	104 510
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 178 311</b>	<b>104 510</b>	<b>2 282 821</b>
<b>Резерв под финансовые гарантии</b>	<b>(1 011)</b>	<b>(179)</b>	<b>(1 190)</b>
<b>Безотзывные кредитные линии</b>	<b>1 970 373</b>	<b>29 119</b>	<b>1 999 492</b>
Хороший бизнес	1 970 373	–	1 970 373
Специальный контроль	–	29 119	29 119
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>1 970 373</b>	<b>29 119</b>	<b>1 999 492</b>
<b>Резерв под безотзывные кредитные линии</b>	<b>(979)</b>	<b>(50)</b>	<b>(1 029)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. обязательства кредитного характера, относящиеся к Этапу 3 отсутствовали.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Российские рубли	3 121 758	2 187 561
Евро	2 913 594	1 973 566
Доллары США	63 697	121 186
<b>Итого</b>	<b>6 099 049</b>	<b>4 282 313</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 555 028 тысяч рублей (2018 год: 423 767 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

(в тысячах российских рублей)

**27. 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.

	<b>2019 год</b>	
	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>
<b>Поставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	161 622
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(161 510)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	1 495 843
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 317 305)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 567 575	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 749 030)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 901	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>93 661</b>	<b>(91 565)</b>

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	<b>2018 год</b>	
	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>
<b>Поставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	260 094	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	378 405	193 107
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(192 798)	(246 461)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	196 384	236 917
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(618 054)	(196 327)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты:</b>		
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(4 653)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(4 428)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	25	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>24 056</b>	<b>(21 845)</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

**28. 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 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.

**(а) 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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	<b>31 декабря 2019 г. 2 Уровень</b>	<b>31 декабря 2018 г. 2 Уровень</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
- Валютные форвардные контракты	93 661	24 056
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>93 661</b>	<b>24 056</b>
	<b>31 декабря 2019 г. 2 Уровень</b>	<b>31 декабря 2018 г. 2 Уровень</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
- Валютные форвардные контракты	91 565	21 845
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>91 565</b>	<b>21 845</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня:

	<b>Справедливая стоимость 31 декабря 2019 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 31 декабря 2018 г.</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
- Валютные форвардные контракты	93 661	24 056	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
- Валютные форвардные контракты	91 565	21 845	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2018 год: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).



(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	30 608	17 876 663	–	17 907 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	–	555 028	–	555 028
Средства в кредитных организациях	–	19 445 223	–	19 445 223
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	10 212 525	10 212 525
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 069	–	–	20 069
Прочие финансовые активы	–	45 412	144	45 556
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	810 841	–	810 841
Средства клиентов	–	42 082 704	–	42 082 704
Прочие финансовые обязательства	–	–	24 341	24 341
Субординированные займы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	41 903	19 446 898	–	19 488 801
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	–	423 767	–	423 767
Средства в кредитных организациях	–	20 355 427	–	20 355 427
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	10 895 271	10 895 271
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	158	158
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	6 941 598	–	6 941 598
Средства клиентов	–	39 218 659	–	39 218 659
Прочие финансовые обязательства	–	119	15 433	15 552
Субординированные займы	–	–	248 145	248 145

(в тысячах российских рублей)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17 907 271	17 907 271	–	19 488 801	19 488 801	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	555 028	555 028	–	423 767	423 767	–
Средства в кредитных организациях	19 440 829	19 445 223	4 394	20 349 834	20 355 427	5 593
Кредиты клиентам	10 171 996	10 212 525	40 529	10 835 668	10 895 271	59 603
Инвестиции в долговые ценные бумаги	20 069	20 062	(7)	–	–	–
Прочие финансовые активы	45 556	45 556	–	158	158	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	808 906	810 841	(1 935)	6 937 937	6 941 598	(3 661)
Средства клиентов	42 077 521	42 082 704	(5 183)	39 209 934	39 218 659	(8 725)
Субординированные займы	–	–	–	250 173	248 145	2 028
Прочие финансовые обязательства	24 341	24 341	–	15 552	15 552	–
<b>Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости</b>			<b>37 805</b>			<b>54 838</b>

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.

**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.

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00-5,78% годовых)	12 631 197	11 390	–	<b>12 642 587</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 6,37-6,7% годовых)	257	–	–	<b>257</b>
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	–	–	1 568	<b>1 568</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	607	–	–	<b>607</b>
Прочие финансовые активы	83	–	–	<b>83</b>
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	95 045	68 881	–	<b>163 926</b>
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 8,9-10,0% годовых)	643 941	–	–	<b>643 941</b>
Субординированный депозит	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	91 023	–	–	<b>91 023</b>
Прочие финансовые обязательства	17 712	–	–	<b>17 712</b>
Прочие обязательства	–	–	18 949	<b>18 949</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	239 936	85	133	<b>240 154</b>
Процентные расходы	(100 298)	–	–	<b>(100 298)</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	–	–	<b>13</b>
Комиссионные доходы	429	–	–	<b>429</b>
Комиссионные расходы	(23 893)	–	–	<b>(23 893)</b>
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(236 349)	–	–	<b>(236 349)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	697 216	(11 607)	–	<b>685 609</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(198)	–	–	<b>(198)</b>
Прочие операционные доходы	174	–	–	<b>174</b>
Прочие операционные расходы	(54)	–	–	<b>(54)</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Гарантии, выпущенные Банком	274 533	–	–	<b>274 533</b>
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	25 154 082	–	–	<b>25 154 082</b>
Безотзывные кредитные линии	500 000	30 000	–	<b>530 000</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(456)	(20)	–	<b>(476)</b>

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	2 440 108 322	195 389	–	<b>2 440 303 711</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	2 440 434 834	195 389	103	<b>2 440 630 326</b>

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00-4,5% годовых)	209 258	695	–	<b>209 953</b>
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2,4-7,82% годовых)	326 580	3	–	<b>326 583</b>
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	–	–	1 671	<b>1 671</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	<b>–</b>
Производные финансовые инструменты	20 445	–	–	<b>20 445</b>
Прочие финансовые активы	241	–	–	<b>241</b>
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	–	516 880	–	<b>516 880</b>
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,76-13,35% годовых)	910 646	–	–	<b>910 646</b>
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3,8% годовых)	250 173	–	–	<b>250 173</b>
Производные финансовые инструменты	3 220	–	–	<b>3 220</b>
Прочие финансовые обязательства	3 896	11 369	–	<b>15 265</b>
Прочие обязательства	–	–	14 230	<b>14 230</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	35 602	59	141	<b>35 802</b>
Процентные расходы	(305 934)	(7 845)	–	<b>(313 779)</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13)	–	–	<b>(13)</b>
Комиссионные доходы	290	–	–	<b>290</b>
Комиссионные расходы	(22 013)	(20)	–	<b>(22 033)</b>
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	89 439	–	–	<b>89 439</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	158 675	4 320	–	<b>162 995</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(258)	(20)	–	<b>(278)</b>
Операционные доходы	95	–	–	<b>95</b>
Операционные расходы	8	–	–	<b>8</b>

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Гарантии, выпущенные Банком	413 447	–	–	<b>413 447</b>
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	25 645 027	–	–	<b>25 645 027</b>
Безотзывные кредитные линии	100 000	30 000	–	<b>130 000</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(258)	(20)	–	<b>(278)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	71 369 953	280 653	–	<b>71 650 306</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	71 043 141	280 653	95	<b>71 323 889</b>

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу в 2019 году составила 41 342 тысячи рублей (в 2018 году: 40 350 тысяч рублей). Общий размер отсроченных вознаграждений в 2019 году составил 6 105 тысяч рублей (в 2018 году: 5 466 тысяч рублей). Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2019 году составили 1 656 тысяч рублей (в 2018 году: 158 тысяч рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала на 31 декабря 2019 г. составила – 5 человек (на 31 декабря 2018 г.: 5 человек).

В 2019 и 2018 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. Численность Совета Директоров – 5 человек (на 31 декабря 2018 г.: 5 человек). 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.