

**Акционерное общество  
«СЭБ Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация в  
соответствии с Международными стандартами финансовой  
отчетности и Заключение по обзорной проверке**

**30 июня 2018 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Принципы учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	14
6	Новые учетные положения.....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	19
8	Средства в других банках.....	20
9	Кредиты и авансы клиентам.....	20
10	Средства других банков.....	22
11	Средства клиентов .....	23
12	Процентные доходы и расходы .....	23
13	Управление финансовыми рисками .....	23
14	Условные обязательства .....	29
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31



## Заключение об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

### Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «СЭБ Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

24 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000387),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо Акционерное общество «СЭБ Банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1027800000910, присвоен 30 августа 2002 года

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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


ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru


**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 841 151	12 620 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		396 217	266 203
Средства в других банках	8	25 215 670	13 913 209
Кредиты и авансы клиентам	9	10 016 753	8 634 439
Производные финансовые инструменты		17 500	17 531
Прочие финансовые активы		354	1 347
Основные средства		118 149	123 929
Нематериальные активы		14 466	13 075
Переплата по налогу на прибыль		15 209	4 930
Прочие активы		15 586	13 002
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>48 651 055</b>	<b>35 608 431</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10	10 682 437	4 788 980
Средства клиентов	11	33 082 286	26 172 139
Производные финансовые инструменты		15 117	16 040
Прочие финансовые обязательства		29 333	29 580
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		8 004	11 201
Резерв по обязательствам кредитного характера		1 563	-
Прочие обязательства		49 706	66 744
Субординированный депозит		225 944	207 392
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>44 094 390</b>	<b>31 292 076</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 680 158	1 439 848
Прочие резервы		101 414	101 414
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 556 665</b>	<b>4 316 355</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>48 651 055</b>	<b>35 608 431</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2018 года.

  
 Сонден Ларс Пер Фольке  
 Председатель Правления



  
 Гришина Ирина Петровна  
 Главный бухгалтер

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Неаудированные данные	
		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	12	1 364 305	924 945
Процентные расходы	12	(1 013 954)	(790 700)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>350 351</b>	<b>134 245</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(3 832)	439
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>346 519</b>	<b>134 684</b>
Комиссионные доходы		26 695	20 934
Комиссионные расходы		(14 091)	(9 432)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(680 623)	361 716
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		757 096	(144 201)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		1 218	3 210
Прочие операционные доходы		3 814	3 924
Резерв по обязательствам кредитного характера		(1 563)	-
Административные и прочие операционные расходы		(132 484)	(127 078)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>306 581</b>	<b>243 757</b>
Расходы по налогу на прибыль		(53 902)	(51 938)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>252 679</b>	<b>191 819</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>252 679</b>	<b>191 819</b>

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 004 635</b>	<b>101 450</b>	<b>3 881 178</b>
Прибыль за период	-	-	191 819	-	191 819
Итого совокупный доход, отраженный за период (Неаудированные данные)	-	-	191 819	-	191 819
Дивиденды объявленные	-	-	(1 046)	-	(1 046)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 195 408</b>	<b>101 450</b>	<b>4 071 951</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 439 848</b>	<b>101 414</b>	<b>4 316 355</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(12 369)	-	(12 369)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 427 479</b>	<b>101 414</b>	<b>4 303 986</b>
Итого совокупный доход, отраженный за период (Неаудированные данные)	-	-	252 679	-	252 679
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 680 158</b>	<b>101 414</b>	<b>4 556 665</b>

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Неаудированные данные</b>	
	<b>6 месяцев, закончившихся</b>	<b>6 месяцев, закончившихся</b>
	<b>Прим. 30 июня 2018 года</b>	<b>30 июня 2017 года</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 368 735	970 674
Проценты уплаченные	(988 049)	(808 111)
Комиссии полученные	22 292	30 108
Комиссии уплаченные	(13 118)	(8 899)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(680 623)	361 716
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	326	4 115
Прочие полученные операционные доходы	3 814	3 924
Уплаченные расходы на содержание персонала	(99 898)	(95 657)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(39 888)	(37 990)
Уплаченный налог на прибыль	(64 287)	(66 644)
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(490 696)</b>	<b>353 236</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(130 014)	(9 374)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(11 299 360)	43 655
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 378 495)	1 479 790
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам	18	(1 529)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(2 584)	2 603
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	5 936 299	(3 080 231)
Чистый прирост по средствам клиентов	6 811 503	5 701 448
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(394)	(488)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(1 262)	(17 406)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>	<b>(554 985)</b>	<b>4 471 704</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(143)	(2 426)
Приобретение нематериальных активов	(3 941)	(6 642)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 084)</b>	<b>(9 068)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Процентные расходы по субординированному депозиту	(3 271)	(2 181)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(3 271)</b>	<b>(2 181)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>783 444</b>	<b>(237 733)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>221 104</b>	<b>4 222 722</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 12 620 766	6 017 493
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>7 12 841 870</b>	<b>10 240 215</b>

## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

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

Единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, а также стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), (31 декабря 2017 года Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

По состоянию на 30 июня 2018 года списочная численность персонала составила 89 человек (на 31 декабря 2017 года: 86 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 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения 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, город Санкт-Петербург, ул. Михайлова, дом 11.

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

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

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 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.



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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. 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.

## **3 Принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. В соответствии с требованиями МСФО 34, характер и эффект этих изменений раскрыты в Примечании 5.

**Использование оценок и суждений.** Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Оценки и суждения, применяемые Банком в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

**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).

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

*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 дисконты 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.

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, оцениваемых 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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**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.

**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.

**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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, 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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**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).

**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.

### **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.

**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.

**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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления 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.

**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, 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.

### **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:



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

**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, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Подробнее раскрыто в Примечании 13.

**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.

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

**Принятие МСФО (IFRS) 9.** Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 620 766	(189)	-	-	-	12 620 577
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	266 203	-	-	-	-	266 203
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13 913 209	(117)	-	-	-	13 913 092
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 634 439	(15 155)	-	-	-	8 619 284
<b>Производные финансовые инструменты</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	17 531	-	-	-	-	17 531
<b>Прочие финансовые активы</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 347	-	-	-	-	1 347
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>35 453 495</b>	<b>(15 461)</b>	-	-	-	<b>35 438 034</b>

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

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

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Нераспределенная прибыль</b>
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS 39) на 31 декабря 2017 года	1 439 848
Признание ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) согласно МСФО (IFRS 9) по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 461)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, отложенный налог	3 092
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>1 427 479</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>(12 369)</b>

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года.:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	Влияние Реклассификация	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(189)	-	(189)
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(117)	-	(117)
Краткосрочные депозиты в других банках			-	(117)	-	(117)
Прочие размещенные средства			-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Займы и дебиторская задолженность</b>	<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>(4 439)</b>	<b>(15 155)</b>	<b>-</b>	<b>(19 594)</b>
Стандартное кредитование			-	(2 840)	-	(2 840)
Специализированное кредитование			-	(125)	-	(125)
Кредиты лизинговым компаниям			-	(14 279)	-	(14 279)
Кредиты МСБ			-	(1 936)	-	(1 936)
Ипотечные кредиты физическим лицам			(2 417)	2 410	-	(7)
Потребительские кредиты физическим лицам			(2 022)	1 615	-	(407)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии			-	-	-	-
Финансовые гарантии выданные			-	-	-	-
<b>Итого</b>			<b>(4 439)</b>	<b>(15 461)</b>	<b>-</b>	<b>(19 900)</b>

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Принятие МСФО (IFRS) 15. Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО 14 (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (для организаций, применяющих впервые) (выпущен 30 января 2014 года и действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после данной даты).
- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием – Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую МСФО, или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации.

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

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Денежные средства в кассе	44 808	44 103
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов на счетах в Банке России)	71 142	12 308 253
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	24 752	23 183
- Российские банки	19 557	25 674
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с НКО НКЦ (АО) со сроком «овернайт»	12 245 864	-
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	435 747	219 553
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(719)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 841 151</b>	<b>12 620 766</b>

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

По состоянию на 30 июня 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 12 245 864 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО.

НКО НКЦ (АО) имеет долгосрочный кредитный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный», в национальной валюте на уровне «BBB», прогноз «Стабильный», присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Краткосрочные депозиты в Банке России	25 184 936	13 911 745
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB - с рейтингом от AA- до AA+	28 800	18
Прочие размещенные средства	2 146	1 446
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(212)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>25 215 670</b>	<b>13 913 209</b>

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Кредиты лизинговым компаниям	6 160 694	6 217 950
Стандартное кредитование	2 419 145	1 236 725
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 115 704	843 214
Специализированное кредитование	229 915	222 723
Потребительские кредиты физическим лицам	57 850	58 520
Ипотечные кредиты физическим лицам	56 246	59 746
За вычетом оценочного резерва под ОКУ/За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 801)	(4 439)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>10 016 753</b>	<b>8 634 439</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком.

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожида- емые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>(19 594)</b>	-	-	<b>(19 594)</b>	<b>8 638 878</b>	-	-	<b>8 638 878</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(13 919)	-	-	(13 919)	6 051 939	-	-	6 051 939
Прекращение признания в течение периода	10 189	-	-	10 189	(4 437 365)	-	-	(4 437 365)
Изменения в начисленных процентах	8	-	-	8	3 355	-	-	3 355
Прочие изменения	515	-	-	515	(217 253)	-	-	(217 253)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(22 801)</b>	-	-	<b>(22 801)</b>	<b>10 039 554</b>	-	-	<b>10 039 554</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты лизинговым компаниям	Стандартное кредитование	Специализированное кредитование	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	-	-	-	-	3 388	2 528	5 916
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	-	-	-	-	(281)	(158)	(439)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	-	-	-	-	3 107	2 370	5 477

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 30 июня 2018 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 4 008 329 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 911 027 тысяч рублей), что составляет 40,4% (на 31 декабря 2017 года: 45,9%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 8 175 733 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 7 466 942 тысяч рублей).

## 10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 455 009	523 632
Депозиты других банков	1 227 428	4 265 348
<b>Итого средств других банков</b>	<b>10 682 437</b>	<b>4 788 980</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях и долларах США, а также банка-резидента.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты других банков включают депозиты, привлеченные от материнского банка, банка Группы SEB и российского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с июля 2018 года по июль 2022 года (на 31 декабря 2017 года: с января 2018 года по июль 2022 года).

**11 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	9 604 202	10 672 121
- Срочные вклады	23 475 044	15 493 332
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 751	6 280
- Срочные вклады	289	406
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>33 082 286</b>	<b>26 172 139</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 27 093 761 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 20 174 749 тысяч рублей) или 81,9% (на 31 декабря 2017 года: 77,1%) от общей суммы средств клиентов.

**12 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Неаудированные данные</b>	
	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	378 409	732 464
Средства в других банках	976 092	180 055
Корреспондентские счета в других банках	9 804	12 426
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 364 305</b>	<b>924 945</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	218 894	467 346
Срочные депозиты юридических лиц	787 718	318 879
Текущие/расчетные счета	4 081	2 306
Субординированный депозит	3 261	2 169
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 013 954</b>	<b>790 700</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>350 351</b>	<b>134 245</b>

**13 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования 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 активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 841 151	-	-	-	-	12 841 151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	396 217	-	-	-	-	396 217
Средства в других банках	25 215 670	-	-	-	-	25 215 670
Кредиты и авансы клиентам	4 998 210	2 067 177	1 629 911	1 268 068	53 387	10 016 753
Производные финансовые инструменты	4 271	9 869	1 514	1 846	-	17 500
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	354
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>43 455 873</b>	<b>2 077 046</b>	<b>1 631 425</b>	<b>1 269 914</b>	<b>53 387</b>	<b>48 487 645</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	8 145 754	1 656 632	337 473	542 578	-	10 682 437
Средства клиентов	32 898 578	79 787	103 921	-	-	33 082 286
Субординированный депозит	-	21	-	225 923	-	225 944
Производные финансовые инструменты	3 719	8 878	1 156	1 364	-	15 117
Прочие финансовые обязательства	13 457	228	3 051	12 597	-	29 333
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41 061 508</b>	<b>1 745 546</b>	<b>445 601</b>	<b>782 462</b>	<b>-</b>	<b>44 035 117</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 394 365</b>	<b>331 500</b>	<b>1 185 824</b>	<b>487 452</b>	<b>53 387</b>	<b>4 452 528</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>2 394 365</b>	<b>2 725 865</b>	<b>3 911 689</b>	<b>4 399 141</b>	<b>4 452 528</b>	<b>-</b>

**13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования 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 активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 620 766	-	-	-	-	<b>12 620 766</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 203	-	-	-	-	<b>266 203</b>
Средства в других банках	13 913 209	-	-	-	-	<b>13 913 209</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 238 555	784 314	2 249 906	1 305 126	56 538	<b>8 634 439</b>
Производные финансовые инструменты	781	9 750	3 665	3 335	-	<b>17 531</b>
Прочие финансовые активы	1 347	-	-	-	-	<b>1 347</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>31 040 861</b>	<b>794 064</b>	<b>2 253 571</b>	<b>1 308 461</b>	<b>56 538</b>	<b>35 453 495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	3 099 760	197 539	712 099	779 582	-	<b>4 788 980</b>
Средства клиентов	25 856 890	213 634	101 615	-	-	<b>26 172 139</b>
Субординированный депозит	-	31	-	207 361	-	<b>207 392</b>
Производные финансовые инструменты	683	9 197	3 188	2 972	-	<b>16 040</b>
Прочие финансовые обязательства	9 187	973	3 219	16 201	-	<b>29 580</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>28 966 520</b>	<b>421 374</b>	<b>820 121</b>	<b>1 006 116</b>	<b>-</b>	<b>31 214 131</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 074 341</b>	<b>372 690</b>	<b>1 433 450</b>	<b>302 345</b>	<b>56 538</b>	<b>4 239 364</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>2 074 341</b>	<b>2 447 031</b>	<b>3 880 481</b>	<b>4 182 826</b>	<b>4 239 364</b>	<b>-</b>

**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 консолидированном 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.

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

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:

<b>Характеристика бизнеса</b>	<b>Класс риска</b>	<b>Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&amp;P)</b>
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).

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

*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 приближительную 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.

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*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. **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 отраслям в ряде случаев, кредиты финансовым институтам. 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).

### **13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*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.

### **14 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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



#### **14 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2018 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (на 31 декабря 2017 года: резерв не создавался).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Менее 1 года	8 155	8 308
От 1 до 5 лет	13 230	20 663
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>21 385</b>	<b>28 971</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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Финансовые гарантии выданные	2 109 752	2 271 573
Безотзывные кредитные линии	1 203 978	1 466 137
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 563)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>3 312 167</b>	<b>3 737 710</b>

#### 14 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>					
Текущие, без признаков обесценения:					
- Финансовые гарантии выданные	2 109 752	-	-	-	2 109 752
- Безотзывные кредитные линии	1 203 978	-	-	-	1 203 978
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>3 313 730</b>	-	-	-	<b>3 313 730</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(1 563)</b>	-	-	-	<b>(1 563)</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Евро	1 909 302	2 394 892
Российские рубли	1 261 139	1 249 408
Доллары США	143 289	93 410
<b>Итого</b>	<b>3 313 730</b>	<b>3 737 710</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 396 217 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 266 203 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (на 31 декабря 2017 года: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

#### 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

**15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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.

**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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года 2 уровень (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года 2 уровень</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Валютные форвардные контракты	17 500	17 531
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>17 500</b>	<b>17 531</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	15 117	16 040
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>15 117</b>	<b>16 040</b>

**15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость 30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>17 500</b>	<b>17 531</b>		
Валютные форвардные контракты	17 500	17 531	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>15 117</b>	<b>16 040</b>		
- Валютные форвардные контракты	15 117	16 040	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (на 31 декабря 2017 г.: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).