

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**

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

**31 декабря 2017 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	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 .....	14
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
8	Средства в других банках .....	19
9	Кредиты и авансы клиентам .....	19
10	Прочие финансовые активы .....	26
11	Основные средства и нематериальные активы .....	27
12	Прочие активы.....	28
13	Средства других банков .....	28
14	Средства клиентов .....	28
15	Прочие финансовые обязательства.....	29
16	Прочие обязательства.....	30
17	Субординированный депозит .....	30
18	Акционерный капитал.....	30
19	Процентные доходы и расходы .....	31
20	Коммиссионные доходы и расходы .....	31
21	Административные и прочие операционные расходы .....	32
22	Налог на прибыль .....	32
23	Управление финансовыми рисками .....	33
24	Управление капиталом.....	44
25	Условные обязательства.....	45
26	Производные финансовые инструменты .....	48
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	49
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	53
29	Операции со связанными сторонами .....	54
30	События после окончания отчетного периода .....	57



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционеру и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

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

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

#### **Независимость**

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



---

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

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

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

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

---

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

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



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

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (в т.ч. процентным) рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

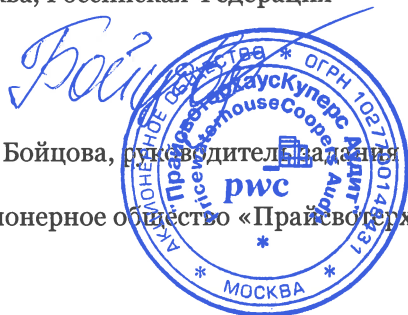


Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "П.К. Аудит"

6 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация



Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо АО «СЭБ Банк»

Основной государственный регистрационный номер:  
102780000910, присвоен 30 августа 2002 года

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 года за № 102770148431


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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603050547

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 620 766	6 017 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		266 203	193 965
Средства в других банках	8	13 913 209	4 319 127
Кредиты и авансы клиентам	9	8 634 439	15 062 438
Производные финансовые инструменты	27	17 531	96 902
Прочие финансовые активы	10	1 347	1 581
Основные средства	11	123 929	133 837
Нематериальные активы	11	13 075	8 978
Переплата по налогу на прибыль		4 930	2 959
Прочие активы	12	13 002	13 852
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>35 608 431</b>	<b>25 851 132</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	4 788 980	12 274 770
Средства клиентов	14	26 172 139	9 266 719
Производные финансовые инструменты	27	16 040	94 224
Прочие финансовые обязательства	15	29 580	26 051
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	11 201	11 527
Прочие обязательства	16	66 744	78 286
Субординированный депозит	17	207 392	218 377
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>31 292 076</b>	<b>21 969 954</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 439 848	1 004 635
Прочие резервы		101 414	101 450
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 316 355</b>	<b>3 881 178</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>35 608 431</b>	<b>25 851 132</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 6 апреля 2018 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Сонден Ларс Пер Фольке  
 Председатель Правления





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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	2 107 281	2 079 614
Процентные расходы	19	(1 656 802)	(1 529 956)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>450 479</b>	<b>549 658</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	1 477	4 802
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>451 956</b>	<b>554 460</b>
Комиссионные доходы	20	49 320	55 119
Комиссионные расходы	20	(23 093)	(19 764)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		246 026	278 402
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		89 962	(27 979)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		5 560	10 570
Прочие операционные доходы		8 248	7 674
Административные и прочие операционные расходы	21	(278 916)	(285 744)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>549 063</b>	<b>572 738</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(112 804)	(119 151)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>436 259</b>	<b>453 587</b>
Прочий совокупный убыток за год		(36)	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>436 223</b>	<b>453 587</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Добавочный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Прочие резервы</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>551 048</b>	<b>101 450</b>	<b>3 427 591</b>
Прибыль за год	-	-	453 587	-	<b>453 587</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	453 587	-	<b>453 587</b>
<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 год	-	-	436 259	-	<b>436 259</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	(36)	<b>(36)</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	436 259	(36)	<b>436 223</b>
Дивиденды	-	-	(1 046)	-	<b>(1 046)</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>

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 165 466	2 113 152
Проценты уплаченные		(1 733 000)	(1 523 763)
Комиссии полученные		57 047	62 353
Комиссии уплаченные		(23 179)	(20 955)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		246 026	278 402
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		6 747	11 037
Прочие полученные операционные доходы		7 380	7 674
Уплаченные расходы на содержание персонала		(175 039)	(175 168)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(80 626)	(77 244)
Уплаченный налог на прибыль		(115 101)	(120 034)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>355 721</b>	<b>555 454</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(72 238)	(80 921)
Чистый прирост по средствам в других банках		(9 585 240)	(112 765)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		6 495 318	(781 159)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым активам		(1 464)	996
Чистое снижение по прочим активам		1 029	464
Чистое снижение по средствам других банков		(7 356 685)	(38 036)
Чистый прирост по средствам клиентов		16 834 519	2 466 195
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 365	583
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам		(16 198)	17 354
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>6 656 127</b>	<b>2 028 165</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(3 665)	(12 028)
Приобретение нематериальных активов	11	(8 466)	(4 201)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(12 131)</b>	<b>(16 229)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(1 046)	-
Процентные расходы по субординированному депозиту		(4 643)	(4 059)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>(5 689)</b>	<b>(4 059)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(35 034)</b>	<b>(474 703)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	6 017 493	4 484 319
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			
	7	<b>12 620 766</b>	<b>6 017 493</b>

Примечания на страницах с 5 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2016 года Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

В ноябре 2016 года Банк сменил организационно-правовую форму с публичного акционерного общества на акционерное общество. Соответствующие изменения были внесены в Устав Банка и зарегистрированы в Центральном Банке Российской Федерации (далее «Банк России»). Изменений в составе акционеров не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала составила 86 человек (на 31 декабря 2016 года: 88 человек).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Банком России, с 20 сентября 2007 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, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение 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)**

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

## **3 Принципы учетной политики**

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

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

- здания – 50 лет;
- офисное и компьютерное оборудование – 5-6 лет;
- улучшение арендованной собственности – в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

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

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

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

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

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

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

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Банк должен исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

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

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

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

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

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

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

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

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

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

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 444 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 592 тысячи рублей), соответственно.

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

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

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 23.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 годы (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

#### **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее финансовую отчетность.

Основываясь на имеющейся информации и текущем статусе перехода, руководство в настоящее время оценивает, что эффект на 1 декабря 2017 года от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению капитала, принадлежащего акционеру Банка, примерно на 16,2 млн руб. Этот эффект в основном связан с увеличением резерва под обесценение кредитов при переходе Банка на МСФО (IFRS) 9 за вычетом соответствующего отложенного налогового актива. Банк продолжает совершенствовать и уточнять модели резервирования, используя последние статистические данные, а также анализировать процесс внедрения моделей, что может повлиять на величину эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может меняться.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

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

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

**КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета 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, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей 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 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 эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, 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 разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают 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).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годы – 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).
- 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).



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- 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).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Денежные средства в кассе	44 103	57 016
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов на счетах в Банке России)	12 308 253	4 749 610
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	23 183	1 123 857
- Российские банки	25 674	20 140
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	219 553	66 870
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 620 766</b>	<b>6 017 493</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Расчетные счета в торговых системах</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Банк России	12 308 253	-	-	<b>12 308 253</b>
- с рейтингом от А+	-	23 183	-	<b>23 183</b>
- с рейтингом ВВВ-	-	25 674	219 553	<b>245 227</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>12 308 253</b>	<b>48 857</b>	<b>219 553</b>	<b>12 576 663</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Расчетные счета в торговых системах</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Банк России	4 749 610	-	-	<b>4 749 610</b>
- с рейтингом А+	-	1 123 857	-	<b>1 123 857</b>
- с рейтингом ВВВ-	-	20 140	66 870	<b>87 010</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>4 749 610</b>	<b>1 143 997</b>	<b>66 870</b>	<b>5 960 477</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

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

## **8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Краткосрочные депозиты в Банке России	13 911 745	-
Краткосрочные депозиты в российских банках		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 602 025
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 700 930
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB		
- с рейтингом от AA- до AA+	18	14 960
Прочие размещенные средства	1 446	1 212
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>13 913 209</b>	<b>4 319 127</b>

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента, в которых Банк размещал денежные средства, общая совокупная сумма которых составляла 100% от общей суммы средств в других банках. В 2016 году 2 банка-контрагента, общая совокупная сумма которых составляла 4 302 955 тысяч рублей или 99,6% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

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

## **9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты крупным компаниям	5 370 475	9 920 149
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	2 830 958	4 680 173
- Кредиты малым компаниям	319 179	327 220
- Ипотечные кредиты физическим лицам	59 746	68 931
- Потребительские кредиты физическим лицам	58 520	71 881
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 439)	(5 916)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>8 634 439</b>	<b>15 062 438</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность в пределах установленного лимита.

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам		Потребительские кредиты физичес- ким лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<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	-	-	-	(971)	(506)	(1 477)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>	-	-	-	2 417	2 022	4 439

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	-	-	18 600	4 680	2 957	26 237
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	(3 081)	(1 292)	(429)	(4 802)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	(15 519)	-	-	(15 519)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	-	-	-	3 388	2 528	5 916

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Лизинг	6 217 950	72,0	6 185 619	41,0
Торговля	1 484 068	17,2	3 660 282	24,3
Производство	486 010	5,6	1 237 540	8,2
Строительство	214 609	2,5	2 245 391	14,9
Девелопмент (сдача в аренду)	-	-	1 503 331	10,0
Физические лица	118 266	1,4	140 812	0,9
Операционная аренда	-	-	70 698	0,5
Прочее	117 975	1,3	24 681	0,2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>8 638 878</b>	<b>100,0</b>	<b>15 068 354</b>	<b>100,0</b>

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2017 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 3 911 027 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 3 610 328 тысяч рублей), что составляет 45,9% (2016 год: 24,2%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 годов совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 7 466 942 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 12 960 520 миллионов рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	5 370 475	2 830 958	319 179	-	-	<b>8 520 612</b>
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	43 478	19 031	<b>62 509</b>
- Группа 2	-	-	-	16 268	39 489	<b>55 757</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 370 475</b>	<b>2 830 958</b>	<b>319 179</b>	<b>59 746</b>	<b>58 520</b>	<b>8 638 878</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(2 417)	(2 022)	<b>(4 439)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 370 475</b>	<b>2 830 958</b>	<b>319 179</b>	<b>57 329</b>	<b>56 498</b>	<b>8 634 439</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	9 920 149	4 680 173	327 220	-	-	14 927 542
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	52 525	25 312	77 837
- Группа 2	-	-	-	16 406	28 341	44 747
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>9 920 149</b>	<b>4 680 173</b>	<b>327 220</b>	<b>68 931</b>	<b>53 653</b>	<b>15 050 126</b>
<i>Просроченные необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	18 025	18 025
<b>Итого просроченных необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 025</b>	<b>18 025</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	203	203
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>203</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(3 388)	(2 528)	(5 916)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>9 920 149</b>	<b>4 680 173</b>	<b>327 220</b>	<b>65 543</b>	<b>69 353</b>	<b>15 062 438</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	573	-	158	-	-	731
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	5 369 902	2 830 958	319 021	-	-	8 519 881
- объектами недвижимости	-	-	-	59 746	56 280	116 026
- прочими активами	-	-	-	-	2 240	2 240
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 370 475</b>	<b>2 830 958</b>	<b>319 179</b>	<b>59 746</b>	<b>58 520</b>	<b>8 638 878</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	32 695	40 687	-	-	-	<b>73 382</b>
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	9 887 454	4 639 486	327 220	-	-	<b>14 854 160</b>
- объектами недвижимости	-	-	-	68 931	53 653	<b>122 584</b>
- прочими активами	-	-	-	-	-	-
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>9 920 149</b>	<b>4 680 173</b>	<b>327 220</b>	<b>68 931</b>	<b>53 653</b>	<b>15 050 126</b>

Прочие активы, в основном, включают оборудование.

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

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

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	5 169 902	5 169 902	200 573	200 000
Кредиты средним компаниям	2 830 958	2 830 958	-	-
Кредиты малым компаниям	299 020	299 020	20 158	20 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	59 746	162 688	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	58 521	122 131	-	-
<b>Итого</b>	<b>8 418 147</b>	<b>8 584 699</b>	<b>220 731</b>	<b>220 000</b>



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

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	5 987 454	5 987 454	3 932 695	3 900 000
Кредиты средним компаниям	3 039 486	3 039 486	1 640 687	1 600 000
Кредиты малым компаниям	327 220	327 220	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	71 881	161 222	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	68 931	179 976	-	-
<b>Итого</b>	<b>9 494 972</b>	<b>9 695 358</b>	<b>5 573 382</b>	<b>5 500 000</b>

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**10 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	1 276	1 190
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	39	101
Прочее	32	290
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 347</b>	<b>1 581</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>176 025</b>	<b>74 052</b>	<b>250 077</b>	<b>39 790</b>	<b>289 867</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(57 435)</b>	<b>(58 537)</b>	<b>(115 972)</b>	<b>(30 383)</b>	<b>(146 355)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>		<b>118 590</b>	<b>15 515</b>	<b>134 105</b>	<b>9 407</b>	<b>143 512</b>
Поступления		267	11 761	12 028	4 201	<b>16 229</b>
Выбытия		-	(454)	(454)	(5 796)	<b>(6 250)</b>
Амортизационные отчисления	21	(3 635)	(8 659)	(12 294)	(4 630)	<b>(16 924)</b>
Накопленная амортизация по выбытиям		-	452	452	5 796	<b>6 248</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>115 222</b>	<b>18 615</b>	<b>133 837</b>	<b>8 978</b>	<b>142 815</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>176 292</b>	<b>85 359</b>	<b>261 651</b>	<b>38 195</b>	<b>299 846</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(61 070)</b>	<b>(66 744)</b>	<b>(127 814)</b>	<b>(29 217)</b>	<b>(157 031)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>		<b>115 222</b>	<b>18 615</b>	<b>133 837</b>	<b>8 978</b>	<b>142 815</b>
Поступления		860	2 805	3 665	8 466	<b>12 131</b>
Выбытия		-	(3 800)	(3 800)	-	<b>(3 800)</b>
Амортизационные отчисления	21	(3 985)	(9 509)	(13 494)	(4 369)	<b>(17 863)</b>
Накопленная амортизация по выбытиям		-	3 721	3 721	-	<b>3 721</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>112 097</b>	<b>11 832</b>	<b>123 929</b>	<b>13 075</b>	<b>137 004</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>177 152</b>	<b>84 364</b>	<b>261 516</b>	<b>46 661</b>	<b>308 177</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>(65 055)</b>	<b>(72 532)</b>	<b>(137 587)</b>	<b>(33 586)</b>	<b>(171 173)</b>

Руководство Банка пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2017 года признаки обесценения здания отсутствуют. Данное заключение было основано на результатах проведенной оценки справедливой стоимости здания независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих достаточный профессиональный опыт оценки недвижимости. По результатам проведенной независимой оценки Банк пришел к выводу об отсутствии обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

## **12 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	11 176	11 789
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	1 308	1 262
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	493	656
Прочее	25	145
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 002</b>	<b>13 852</b>

---

## **13 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Краткосрочные депозиты других банков	4 265 348	8 889 567
Корреспондентские счета других банков	523 632	3 385 203
<b>Итого средств других банков</b>	<b>4 788 980</b>	<b>12 274 770</b>

---

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка, банка Группы SEB и российского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2017 года по июль 2022 года (2016 год: с января 2017 года по декабрь 2021 года).

Корреспондентские счета других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях, а также банка-резидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## **14 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 672 121	3 914 643
- Срочные вклады	15 493 332	5 349 557
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	6 280	1 479
- Срочные вклады	406	1 040
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 172 139</b>	<b>9 266 719</b>

---

#### 14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	12 802 926	48,9	3 205 092	34,6
Торговля	8 644 599	33,0	3 368 699	36,4
Строительство	2 227 646	8,5	1 232 930	13,3
Консультационные услуги	627 748	2,4	638 229	6,9
Недвижимость	588 537	2,3	223 461	2,4
Финансовый лизинг	323 193	1,3	209 268	2,3
Физические лица	6 686	0,0	2 519	0,0
Прочее	950 804	3,6	386 521	4,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 172 139</b>	<b>100,0</b>	<b>9 266 719</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 20 174 749 тысячи рублей (2016 год: 6 120 604 тысяч рублей) или 77,1% (2016 год: 66,0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 27.

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

#### 15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Обязательства по финансовым гарантиям	25	19 688	12 038
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		8 302	13 667
Отложенные комиссионные доходы		422	266
Прочее		1 168	80
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>29 580</b>	<b>26 051</b>

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**16 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Отложенные выплаты сотрудникам	45 686	40 536
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	10 571	10 264
Резерв под предстоящие социальные выплаты	4 584	4 516
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 175	19 004
Прочее	3 728	3 966
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>66 744</b>	<b>78 286</b>

**17 Субординированный депозит**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Субординированный депозит	207 392	218 377
<b>Итого субординированный депозит</b>	<b>207 392</b>	<b>218 377</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 199 823 тысяч рублей (2016 г.: 204 769 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного депозита представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**18 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>239 200</b>	<b>2 523 327</b>	<b>2 523 327</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>239 200</b>	<b>2 523 327</b>	<b>2 523 327</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>239 200</b>	<b>2 523 327</b>	<b>2 523 327</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 2 392 000 тысяч рублей (2016 год: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2016 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**19 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 247 134	1 667 695
Средства в других банках	838 111	407 080
Корреспондентские счета в других банках	22 036	4 839
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 107 281</b>	<b>2 079 614</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	725 129	1 079 865
Срочные депозиты юридических лиц	920 702	442 810
Текущие/расчетные счета	6 309	3 222
Субординированный депозит	4 662	4 059
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 656 802</b>	<b>1 529 956</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>450 479</b>	<b>549 658</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**20 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Валютный контроль	20 222	15 627
- Кассовые операции	17 652	12 150
- Гарантии выданные	10 168	7 254
- Расчетные операции	1 270	1 070
- Депозитарное обслуживание	-	19 008
- Прочее	8	11
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>49 320</b>	<b>55 120</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	12 500	11 240
- Комиссии биржи	8 991	2 911
- Депозитарное обслуживание	834	4 400
- Прочее	768	1 213
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>23 093</b>	<b>19 764</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>26 227</b>	<b>35 355</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**21 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала		180 564	190 740
Амортизация основных средств	11	13 494	12 294
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 286	12 561
Расходы по сопровождению программного обеспечения		12 228	10 791
Расходы на телекоммуникационные услуги		10 227	10 522
Профессиональные услуги		8 670	8 377
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		8 239	9 343
Расходы по аренде		6 727	6 260
Амортизация нематериальных активов	11	4 369	4 630
Расходы, связанные с охранными услугами		4 023	3 383
Командировочные расходы		3 887	3 880
Транспортные расходы		2 888	2 852
Страхование		315	356
Прочее		10 999	9 755
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>278 916</b>	<b>285 744</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 28 921 тысяч рублей (2016 год: 30 180 тысяч рублей), из которых 18 626 тысяч рублей (2016 год: 19 484 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

**22 Налог на прибыль**

**а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	113 130	116 562
Отложенное налогообложение	(326)	2 589
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>112 804</b>	<b>119 151</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году, составляет 20% (2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>549 063</b>	<b>572 738</b>
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	109 813	114 548
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 991	4 603
<b>Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков</b>	<b>112 804</b>	<b>119 151</b>

**22 Налог на прибыль (продолжение)**

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%).

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(16 146)	754	(15 392)
Нематериальные активы	1 789	96	1 885
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 813)	(1 897)	(5 710)
Прочие активы и обязательства	349	1 413	1 762
Чистые наращенные расходы и доходы	6 294	(40)	6 254
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(11 527)</b>	<b>326</b>	<b>(11 201)</b>

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(11 505)	(4 641)	(16 146)
Нематериальные активы	2 415	(626)	1 789
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 577)	(236)	(3 813)
Прочие активы и обязательства	1 522	(1 173)	349
Чистые наращенные расходы и доходы	2 207	4 087	6 294
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(8 938)</b>	<b>(2 589)</b>	<b>(11 527)</b>

**23 Управление финансовыми рисками**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ККБ/ККСД и анализируется им.

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

Кредитный департамент совместно с бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

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

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

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

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

Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	34 630 074	29 045 351	756	<b>5 585 479</b>	23 180 947	19 367 989	1 081	<b>3 814 039</b>
Евро	529 916	1 791 937	650	<b>(1 261 371)</b>	2 243 118	1 934 717	1 464	<b>309 865</b>
Доллары США	261 209	347 665	85	<b>(86 371)</b>	109 306	421 717	134	<b>(312 277)</b>
Прочие валюты	14 765	13 138	-	<b>1 627</b>	61 233	61 494	-	<b>(261)</b>
<b>Итого</b>	<b>35 435 964</b>	<b>31 198 091</b>	<b>1 491</b>	<b>4 239 364</b>	<b>25 594 604</b>	<b>21 785 917</b>	<b>2 678</b>	<b>3 811 365</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года Воздействие на прибыль до налогообложения	31 декабря 2016 года Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(17 274)	+61 973
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	+17 274	(61 973)
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(252 274)	(62 455)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	+ 252 274	+ 62 455

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 86 371 тысячу рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 92 160 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 5 789 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляет плюс 1 158 тысяч рублей (минус 1 158 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет минус 1 261 371 тысячу рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в Евро (в сумме 1 252 785 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по Евро составляет обязательство в размере 8 586 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20% (-20%) составляет минус 1 717 тысяч рублей (плюс 1 717 тысяч рублей).

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

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Оценка подверженности риска Банком к изменению процентной ставки основывается на сравнительном анализе финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки. Эти финансовые инструменты анализируются путем пересчета процента или пересмотра даты погашения, предусмотренных договором. Изменения чистого процентного дохода, возникающего при изменении стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки на дату их погашения или пересчет процентной ставки, определяет сумму риска к изменению процентной ставки.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Итого финансовых активов	32 272 255	901 804	969 040	1 310 396	<b>35 453 495</b>
Итого финансовых обязательств	29 016 104	652 288	795 742	749 997	<b>31 214 131</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 256 151</b>	<b>249 516</b>	<b>173 298</b>	<b>560 399</b>	<b>4 239 364</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	18 382 949	1 919 879	3 778 792	1 609 886	<b>25 691 506</b>
Итого финансовых обязательств	(16 979 546)	(622 945)	(3 307 554)	(970 096)	<b>(21 880 141)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 403 403</b>	<b>1 296 934</b>	<b>471 238</b>	<b>639 790</b>	<b>3 811 365</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2017 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2018 года (2016 год: 200 базисных пунктов в течение 2017 года).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	68 509
Снижение процентных ставок на 200 базисных	(68 509)
<hr/>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	54 308
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(54 308)

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

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

	<b>2017</b>				<b>2016</b>			
	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>
<i>(% в год)</i>								
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	7,7	1,0	0,0	0,4	9,0	0,5	0,0	0,5
Средства в других банках	7,7	-	0,0	-	9,7	-	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты крупным компаниям	9,1	-	2,0	-	11,4	-	1,5	-
- Кредиты средним компаниям	10,5	-	2,4	-	12,5	-	2,5	-
- Кредиты малым компаниям	9,2	-	-	-	12,0	-	2,8	-
- Кредиты физическим лицам	10,3	6,3	6,1	-	10,3	6,3	6,6	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	7,8	-	1,0	-	10,3	-	0,8	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,3	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	6,5	0,1	-	-	8,5	0,1	-	-
Субординированный депозит	-	2,7	-	-	-	2,0	-	-

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 583	20 749	2 434	12 620 766
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 203	-	-	266 203
Средства в других банках	13 913 191	18	-	13 913 209
Кредиты и авансы клиентам	8 630 493	3 946	-	8 634 439
Производные финансовые инструменты	11 100	6 431	-	17 531
Прочие финансовые активы	67	1 280	-	1 347
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35 418 637</b>	<b>32 424</b>	<b>2 434</b>	<b>35 453 495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	2 092 228	2 192 526	504 226	4 788 980
Средства клиентов	26 115 493	29 376	27 270	26 172 139
Производные финансовые инструменты	5 807	10 233	-	16 040
Прочие финансовые обязательства	21 251	8 329	-	29 580
Субординированный долг	-	207 392	-	207 392
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>28 234 779</b>	<b>2 447 856</b>	<b>531 496</b>	<b>31 214 131</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>7 183 858</b>	<b>(2 415 432)</b>	<b>(529 062)</b>	<b>4 239 364</b>

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 110,0% (2016 год: 80,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 91,5% (2016 год: 67,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 25,5% (2016 год: 29,9%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.



**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 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 обязательства</b>						
Средства других банков	3 105 957	211 098	791 742	867 660	-	<b>4 976 457</b>
Средства клиентов	25 906 974	214 984	103 645	-	-	<b>26 225 603</b>
Субординированный депозит	-	1 412	4 282	209 083	-	<b>214 777</b>
Прочие финансовые обязательства	9 187	973	3 219	16 201	-	<b>29 580</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- Приток денежных средств	(114 617)	(446 997)	(274 052)	(77 841)	-	<b>(913 507)</b>
- Отток денежных средств	115 264	456 167	276 982	80 813	-	<b>929 226</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Гарантии выданные	36	27	258	-	-	<b>321</b>
Безотзывные кредитные линии	2 271 573	-	-	-	-	<b>2 271 573</b>
	1 466 137	-	-	-	-	<b>1 466 137</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>						
	<b>32 760 511</b>	<b>437 664</b>	<b>906 076</b>	<b>1 095 916</b>	<b>-</b>	<b>35 200 167</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<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 обязательства</b>						
Средства других банков	2 699 586	483 006	4 966 710	1 141 554	-	<b>9 290 856</b>
Средства клиентов	9 199 310	52 706	32 299	-	-	<b>9 284 315</b>
Субординированный депозит	-	1 103	3 321	224 146	-	<b>228 570</b>
Прочие финансовые обязательства	449	13 821	2 177	9 604	-	<b>26 051</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- Приток денежных средств	(224 841)	(703 341)	(453 682)	-	-	<b>(1 381 864)</b>
- Отток денежных средств	248 671	739 585	480 376	-	-	<b>1 468 632</b>
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Гарантии выданные	726	1 478	5 252	-	-	<b>7 456</b>
Безотзывные кредитные линии	1 966 771	-	-	-	-	<b>1 966 771</b>
	1 260 090	-	-	-	-	<b>1 260 090</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам</b>						
	<b>15 150 762</b>	<b>588 358</b>	<b>5 036 453</b>	<b>1 375 304</b>	<b>-</b>	<b>22 150 877</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию 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>

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

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

## 24 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% для норматива Н1.0, 4,5% для норматива Н1.1, 6% для норматива Н1.2.

## **24 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен нормативный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>4 257 255</b>	<b>3 856 857</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>77,0%</b>	<b>48,2%</b>

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

## **25 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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

## 25 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2016 год: резерв не создавался).

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2016 год: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	9 793	8 157
От 1 до 5 лет	16 775	22 507
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>26 568</b>	<b>30 664</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>	2017	2016
Финансовые гарантии выданные	2 271 573	1 966 771
Безотзывные кредитные линии	1 466 137	1 260 090
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 737 710</b>	<b>3 226 861</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 19 688 тысяч рублей (2016 год: 12 038 тысяч рублей). См. Примечание 27.

## 25 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Евро	2 394 892	1 943 634
Российские рубли	1 249 408	1 224 230
Доллары США	93 410	58 997
<b>Итого</b>	<b>3 737 710</b>	<b>3 226 861</b>

---

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 266 203 тысяч рублей (2016 год: 193 965 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2016 год: резерв не создавался).

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2016 год: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 266 203 тысяч рублей (2016 год: 193 965 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 26 Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Поставочные валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	212 514
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	364 616	341 719
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(372 537)	(364 333)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	379 038	359 274
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(359 038)	(564 893)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	5 452	(321)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>17 531</b>	<b>(16 040)</b>

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, по состоянию на 31 декабря 2016 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Поставочные валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	18 721	365 082
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(144 118)	(18 717)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	88 761	962 213
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 092 491)	(36 292)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 331 912	54 570
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(106 850)	(1 413 623)
<b>Беспоставочные валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	967	(7 457)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>96 902</b>	<b>(94 224)</b>

## 26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

## 27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года 2 уровень	31 декабря 2016 года 2 уровень
<i>в тысячах российских рублей</i>		
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Валютные форвардные контракты	17 531	96 902
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>17 531</b>	<b>96 902</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	16 040	94 224
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>16 040</b>	<b>94 224</b>



**27 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года</b>	<b>Справедливая стоимость 31 декабря 2016 года</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>17 531</b>	<b>96 902</b>		
Валютные форвардные контракты	17 531	96 902	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>16 040</b>	<b>94 224</b>		
- Валютные форвардные контракты	16 040	94 224	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 год: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>44 103</b>	<b>12 576 663</b>	-	<b>12 620 766</b>	<b>57 016</b>	<b>5 960 477</b>	-	<b>6 017 493</b>
- Наличные денежные средства	44 103	-	-	44 103	57 016	-	-	57 016
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	12 308 253	-	12 308 253	-	4 749 610	-	4 749 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	48 857	-	48 857	-	1 143 997	-	1 143 997
- Расчетные счета в торговых системах	-	219 553	-	219 553	-	66 870	-	66 870
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	<b>266 203</b>	-	<b>266 203</b>	-	<b>193 965</b>	-	<b>193 965</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>13 917 062</b>	-	<b>13 913 209</b>	-	<b>4 319 126</b>	-	<b>4 319 127</b>
- Краткосрочные депозиты в Банке России	-	13 915 598	-	13 911 745	-	-	-	-
- Депозиты в российском банке	-	-	-	-	-	4 302 954	-	4 302 955
- Депозиты в банках Группы SEB	-	18	-	18	-	14 960	-	14 960
- Прочие размещенные средства	-	1 446	-	1 446	-	1 212	-	1 212
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>8 648 929</b>	<b>8 634 439</b>	-	-	<b>15 181 218</b>	<b>15 062 438</b>
- Кредиты крупным компаниям	-	-	5 374 189	5 370 475	-	-	10 013 727	9 920 149
- Кредиты средним компаниям	-	-	3 036 805	2 830 958	-	-	4 697 167	4 680 173
- Кредиты малым компаниям	-	-	118 079	319 179	-	-	327 594	327 220
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	60 712	57 329	-	-	70 126	65 543
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	59 144	56 498	-	-	72 604	69 353
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>1 347</b>	<b>1 347</b>	-	-	<b>1 581</b>	<b>1 581</b>
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	-	1 276	1 276	-	-	1 190	1 190
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	39	39	-	-	101	101
- Прочее	-	-	32	32	-	-	290	290
<b>ИТОГО</b>	<b>44 103</b>	<b>26 759 928</b>	<b>8 650 276</b>	<b>35 435 964</b>	<b>57 016</b>	<b>10 473 568</b>	<b>15 182 799</b>	<b>25 594 604</b>

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

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Средства других банков</b>	<b>4 793 562</b>	-	<b>4 788 980</b>	<b>12 284 919</b>	-	<b>12 274 770</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 176 211</b>	-	<b>26 172 139</b>	<b>9 268 493</b>	-	<b>9 266 719</b>
- Срочные депозиты юридических лиц	15 497 404	-	15 493 332	5 351 331	-	5 349 557
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 672 121	-	10 672 121	3 914 643	-	3 914 643
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	6 280	-	6 280	1 479	-	1 479
- Срочные вклады физических лиц	406	-	406	1 040	-	1 040
<b>Субординированный депозит</b>	-	<b>199 823</b>	<b>207 392</b>	-	<b>204 769</b>	<b>218 377</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>29 580</b>	<b>29 580</b>	-	<b>26 051</b>	<b>26 051</b>
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	-	8 302	8 302	-	13 667	13 667
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	19 688	19 688	-	12 038	12 038
- Отложенные комиссионные доходы	-	422	422	-	266	266
- Прочее	-	1 168	1 168	-	80	80
<b>ИТОГО</b>	<b>30 969 773</b>	<b>229 403</b>	<b>31 198 091</b>	<b>21 553 412</b>	<b>230 820</b>	<b>21 785 917</b>

## 27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

## 28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные денежные средства	44 103	-	44 103
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 308 253	-	12 308 253
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	48 857	-	48 857
- Расчетные счета в торговых системах	219 553	-	219 553
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>266 203</b>	-	<b>266 203</b>
<b>Средства в других банках</b>			
- Краткосрочные депозиты в Банке России	13 911 745	-	13 911 745
- Депозиты в российских банках	-	-	-
- Депозиты в банках Группы SEB	18	-	18
- Прочие размещенные средства	1 446	-	1 446
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>			
- Кредиты крупным компаниям	5 370 475	-	5 370 475
- Кредиты средним компаниям	2 830 958	-	2 830 958
- Кредиты малым компаниям	319 179	-	319 179
- Ипотечные кредиты физическим лицам	57 329	-	57 329
- Потребительские кредиты физическим лицам	56 498	-	56 498
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	17 531	17 531
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	1 276	-	1 276
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	39	-	39
- Прочее	32	-	32
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>35 435 964</b>	<b>17 531</b>	<b>35 453 495</b>

**28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные денежные средства	57 016	-	<b>57 016</b>
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 749 610	-	<b>4 749 610</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 143 997	-	<b>1 143 997</b>
- Расчетные счета в торговых системах	66 870	-	<b>66 870</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>193 965</b>	<b>-</b>	<b>193 965</b>
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в российских банках	4 302 955	-	<b>4 302 955</b>
- Депозиты в банках Группы SEB	14 960	-	<b>14 960</b>
- Прочие размещенные средства	1 212	-	<b>1 212</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>			
- Кредиты крупным компаниям	9 920 149	-	<b>9 920 149</b>
- Кредиты средним компаниям	4 680 173	-	<b>4 680 173</b>
- Кредиты малым компаниям	327 220	-	<b>327 220</b>
- Потребительские кредиты физическим лицам	69 353	-	<b>69 353</b>
- Ипотечные кредиты физическим лицам	65 543	-	<b>65 543</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>96 902</b>	<b>96 902</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 190	-	<b>1 190</b>
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	101	-	<b>101</b>
- Прочее	290	-	<b>290</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>25 594 604</b>	<b>96 902</b>	<b>25 691 506</b>

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, отражены по амортизированной стоимости.

**29 Операции со связанными сторонами**

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 1,54% годовых)	19 638	3 545	-	23 183
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 7,82% годовых)	18	-	-	18
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 766	1 766
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	-	(67)	(67)
Производные финансовые инструменты	6 431	-	-	6 431
Прочие финансовые активы	1 276	-	-	1 276
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00%- 6,5% годовых)	1 070	521 459	-	522 529
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,75% - 13,60% годовых)	2 174 223	-	-	2 174 223
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 2,69% годовых)	207 392	-	-	207 392
Производные финансовые инструменты	10 233	-	-	10 233
Прочие финансовые обязательства	4 237	4 776	-	9 013
Прочие обязательства	-	-	14 852	14 852

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	46 976	319	149	47 444
Процентные расходы	(572 258)	(10 325)	-	(582 583)
Комиссионные доходы	372	-	-	372
Комиссионные расходы	(10 925)	(12 680)	-	(23 605)
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(64 164)	-	-	(64 164)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 319	10 188	-	116 507
Операционные доходы	78	48	-	126
Операционные расходы	8	104	-	112

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	18 268	-	-	18 268
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	12 152 773	10 165 816	-	22 318 589
Безотзывные кредитные линии	100 000	30 000	-	130 000

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	79 434 422	724 367	-	<b>80 158 789</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	79 449 332	724 367	-	<b>80 173 699</b>

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

---

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

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 2017 год составила 39 293 тысяч рублей (за 2016 год: 39 580 тысяч рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала на 31 декабря 2017 года составила – 5 человек (на 31 декабря 2016 года: 5 человек).

В 2017 и 2016 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Численность Совета Директоров – 5 человек (на 31 декабря 2016 года: 6 человек). Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

## **30 События после окончания отчетного периода**

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