

**Открытое акционерное общество
«СЭБ Банк»**

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые учетные положения.....	16
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	20
8	Средства в других банках.....	20
9	Кредиты и авансы клиентам.....	21
10	Прочие финансовые активы.....	29
11	Основные средства и нематериальные активы	30
12	Прочие активы	31
13	Средства других банков.....	31
14	Средства клиентов	31
15	Субординированный депозит.....	32
16	Прочие финансовые обязательства.....	33
17	Прочие обязательства	33
18	Акционерный капитал	34
19	Процентные доходы и расходы	34
20	Комиссионные доходы и расходы	35
21	Административные и прочие операционные расходы.....	35
22	Налог на прибыль.....	36
23	Управление финансовыми рисками	37
24	Управление капиталом	48
25	Условные обязательства.....	49
26	Производные финансовые инструменты	51
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	57
29	Операции со связанными сторонами	58
30	События после окончания отчетного периода	62



Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «СЭБ Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 2015 года находились в пределах лимитов, 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 прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности 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 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его 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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления 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.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

27 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

А.В. Ефремов, Директор (квалификационный аттестат № 01-000255),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано Центральным банком Российской Федерации
15 марта 1995 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30 августа
2002 г. за № 1027800000910.

195009, г. Санкт-Петербург, улица Михайлова, дом 11

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о финансовом положении


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 020 899	1 513 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		97 870	41 737
Средства в других банках	8	1 638 660	2 583 972
Кредиты и авансы клиентам	9	10 733 809	6 570 380
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	268 284	11 649
Прочие финансовые активы	10	2 433	4 262
Основные средства	11	133 471	142 832
Нематериальные активы	11	7 629	4 545
Прочие активы	12	11 328	11 759
ИТОГО АКТИВЫ		15 914 383	10 884 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	9 606 833	6 187 271
Средства клиентов	14	2 745 401	1 677 207
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	266 420	9 918
Прочие финансовые обязательства	16	17 330	18 497
Текущее обязательство по налогу на прибыль		5 220	2 802
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	7 841	6 401
Прочие обязательства	17	33 526	24 828
Субординированный депозит	15	202 537	117 829
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 885 108	8 044 753
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		254 182	64 882
ИТОГО КАПИТАЛ		3 029 275	2 839 975
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15 914 383	10 884 728

Утверждено и подписано от имени Правления 27 апреля 2015 года.



 Никкола К.П.
 Председатель Правления





 И.П. Гришина
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	19	1 069 015	586 193
Процентные расходы	19	(707 651)	(355 138)
Чистые процентные доходы		361 364	231 055
(Резерв)/Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(5 276)	4 540
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		356 088	235 595
Комиссионные доходы	20	59 114	64 425
Комиссионные расходы	20	(8 512)	(9 526)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(374 567)	(48 296)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		433 895	103 656
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		17 416	2 774
Прочие операционные доходы		8 286	8 574
Административные и прочие операционные расходы	21	(251 454)	(243 995)
Прибыль до налогообложения		240 266	113 207
Расходы по налогу на прибыль	22	(50 966)	(26 002)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		189 300	87 205
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		189 300	87 205

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 523 327	251 766	(22 323)	2 752 770
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	87 205	87 205
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 523 327	251 766	64 882	2 839 975
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	189 300	189 300
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 523 327	251 766	254 182	3 029 275

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 000 204	590 999
Проценты уплаченные		(605 641)	(359 608)
Комиссии полученные		60 977	66 948
Комиссии уплаченные		(8 512)	(9 526)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(374 567)	(48 296)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		17 283	1 043
Прочие полученные операционные доходы		8 286	8 814
Уплаченные расходы на содержание персонала		(130 663)	(142 527)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(99 126)	(82 164)
Уплаченный налог на прибыль		(47 108)	(26 481)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(178 865)	(798)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(56 133)	50 460
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		942 000	(69 527)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 414 728)	(460 980)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		1 931	3 172
Чистый прирост по прочим активам		(1 737)	(553)
Чистый прирост по средствам других банков		2 699 159	1 180 763
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		910 957	(347 713)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(2 049)	(37 853)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		2 303	(1 673)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		902 838	315 298
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(1 358)	(1 817)
Приобретение нематериальных активов	11	(7 335)	(2 565)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 693)	(4 382)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(1 775)	(1 500)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 775)	(1 500)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		614 937	1 038
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 507 307	310 454
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 513 592	1 203 138
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3 020 899	1 513 592

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ОАО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.

Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), является непосредственной материнской компанией Банка (2013 г.: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

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

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в России, при этом Банк постепенно прекращает кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB, а также операции с физическими лицами.

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

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

У Банка также открыто представительство по следующему адресу:

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 25). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Методы 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 дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 метод оценки, который 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.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность признается при выполнении Банком своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной 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:

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Остаточная 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.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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. Банк не применяет учет хеджирования.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

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

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 на 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 (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал представляет собой безвозмездную помощь акционеров. Дополнительный капитал отражается по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Задолженность по выплате дивидендов. Задолженность по выплате дивидендов по акциям, которые находятся у Банка в депозитарном обслуживании, признается при выплате эмитентом дивидендов Банку и отражается по амортизированной стоимости.

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.

Доходы от консультационных услуг, которые включаются в доходы от оказания консультационных услуг материнскому банку об организации прямого кредитования крупных российских компаний, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности соответствующих отчетов, которые отправляются в материнский банк в электронном формате.

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.

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

Неденежные 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 2014 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 231 тысяча рублей (2013 г.: 1 704 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 новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что 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. Данная поправка не оказала существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных 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 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 предприятия 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	37 771	52 038
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	1 978 186	812 449
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 179	302 212
- других стран	903 108	337 663
Расчетные счета в торговых системах	99 655	9 230
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 020 899	1 513 592

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	37 771	52 038
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	1 978 186	812 449
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	869 137	335 113
- Прочие международные банки	33 971	2 550
- Российские банки	2 179	302 212
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	99 655	9 230
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 020 899	1 513 592

Руководство считает, что международные банки Группы SEB обладают меньшим кредитным риском, чем прочие международные банки, которые в свою очередь обладают меньшим кредитным риском, чем российские банки. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch (2013: A+). Прочие международные банки включают крупнейшие международные банки с кредитным рейтингом выше BBB по шкале рейтингового агентства Fitch. Российские банки обладают кредитным рейтингом BBB-, присвоенным агентством Fitch (2013: BBB).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно 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>	2014	2013
Долгосрочные депозиты в банках Группы SEB	-	754 697
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	1 638 660	277 199
Краткосрочные депозиты в российских банках	-	1 552 076
Итого средств в других банках	1 638 660	2 583 972

8 Средства в других банках (продолжение)

Имеющийся в наличии портфель средств в других банках является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Все средства в других банках являются текущими и не имеют обеспечения.

Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма средств в других банках представляет собой краткосрочные депозиты в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch (2013 г.: долгосрочные и краткосрочные депозиты в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch, и в одном из ведущих российских банков, который обладает кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch). Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств в других банках равна 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>	2014	2013
Кредиты крупным компаниям	6 368 414	5 197 782
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	2 000 151	493 682
- Кредиты малым компаниям	2 193 163	682 027
- Ипотечные кредиты физическим лицам	114 473	117 243
- Потребительские кредиты физическим лицам	79 920	96 682
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 312)	(17 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 733 809	6 570 380

Кредиты крупным компаниям включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB, на 100% от которых получена гарантия от материнского банка. Прочие кредиты компаниям включают в себя кредиты средним компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки от 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях до 50 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях и величиной активов свыше 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, кредиты мелким компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, или величиной активов менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, ипотечные кредиты физическим лицам и потребительские кредиты физическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	-	-	8 353	4 191	4 492	17 036
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	6 005	727	(1 456)	5 276
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	-	-	14 358	4 918	3 036	22 312

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	142	-	11 754	4 823	4 857	21 576
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(142)	-	(3 401)	(632)	(365)	(4 540)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	-	-	8 353	4 191	4 492	17 036

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент (сдача в аренду)	3 025 186	28,1	3 017 419	45,8
Производство	2 989 946	27,8	2 115 479	32,1
Строительство	1 639 110	15,2	-	-
Лизинг	1 351 951	12,6	461 803	7,0
Торговля	559 159	5,2	490 316	7,4
Физические лица	194 393	1,8	213 925	3,2
Прочее	996 376	9,3	288 474	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 756 121	100,0	6 587 416	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска на крупнейшую по общей величине выданных кредитов группу заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2014 года общий размер задолженности крупнейшего заемщика перед Банком составил 3 025 186 тысяч рублей (2013 г.: 3 017 419 тысяч рублей), которые составляют 28,1% (2013: 45,8%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам		Потребительские кредиты физиче- ским лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	6 340 660	2 000 151	2 178 805	-	-	10 519 616
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	27 754	-	-	-	-	27 754
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	96 138	68 349	164 487
- Группа 2	-	-	-	18 335	8 400	26 735
Итого непросроченных и необесцененных	6 368 414	2 000 151	2 178 805	114 473	76 749	10 738 592
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	14 358	-	3 171	17 529
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	14 358	-	3 171	17 529
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(14 358)	(4 918)	(3 036)	(22 312)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 368 414	2 000 151	2 178 805	109 555	76 884	10 733 809

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	5 197 782	493 682	633 962	-	-	6 325 426
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	-	39 712	-	-	39 712
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	98 710	85 269	183 979
- Группа 2	-	-	-	18 533	10 649	29 182
Итого непросроченных и необесцененных	5 197 782	493 682	673 674	117 243	95 918	6 578 299
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	8 353	-	764	9 117
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	8 353	-	764	9 117
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(8 353)	(4 191)	(4 492)	(17 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 197 782	493 682	673 674	113 052	92 190	6 570 380

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Группа А включает кредиты юридическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. 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 имеются перспективы погашения обязательств 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.

Банк не применяет систему внутренних рейтингов при анализе кредитов физическим лицам по кредитному качеству.

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 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>						
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	6 340 660	2 000 151	2 178 805	-	-	10 519 616
- объектами недвижимости	-	-	-	114 473	76 749	191 222
- прочими активами	27 754	-	-	-	-	27 754
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	6 368 414	2 000 151	2 178 805	114 473	76 749	10 738 592

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 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>						
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	5 197 782	493 682	633 962	-	-	6 325 426
- объектами недвижимости	-	-	39 712	117 243	93 081	250 036
- прочими активами	-	-	-	-	2 837	2 837
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	5 197 782	493 682	673 674	117 243	95 918	6 578 299

Прочие активы в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность по кредитам компаниям и автомобили по кредитам физическим лицам. 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2014 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	652 195	799 235	5 716 219	5 683 427
Кредиты средним компаниям	223 713	475 371	1 776 437	1 736 685
Кредиты малым компаниям	2 193 163	3 912 084	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	114 473	241 884	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	79 920	188 760	-	-
Итого	3 263 464	5 617 334	7 492 656	7 420 112

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 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	379 290	450 000	4 818 492	4 800 000
Кредиты средним компаниям	493 682	632 981	-	-
Кредиты малым компаниям	561 821	1 683 637	120 206	120 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	117 243	246 711	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	96 682	228 064	-	-
Итого	1 648 718	3 241 393	4 938 698	4 920 000

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 11 023 772 тысяч рублей (2013 г.: 6 614 276 тысяч рублей). См. Примечание 27.

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

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги		2 043	2 561
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание		340	530
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям		-	1 155
Прочее		50	16
Итого прочих финансовых активов		2 433	4 262

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

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

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. См. Примечание 27.

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

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2012 года		174 698	70 997	245 695	33 846	279 541
Накопленная амортизация		(46 084)	(46 363)	(92 447)	(27 309)	(119 756)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		128 614	24 634	153 248	6 537	159 785
Поступления		937	880	1 817	2 565	4 382
Выбытия		-	(2 701)	(2 701)	(11 818)	(14 519)
Амортизационные отчисления	21	(3 774)	(8 443)	(12 217)	(4 558)	(16 775)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	2 685	2 685	11 819	14 504
Стоимость на 31 декабря 2013 года		175 635	69 176	244 811	24 593	269 404
Накопленная амортизация		(49 858)	(52 121)	(101 979)	(20 048)	(122 027)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		125 777	17 055	142 832	4 545	147 377
Поступления		79	1 279	1 358	7 335	8 693
Выбытия		-	(2 336)	(2 336)	(15)	(2 351)
Амортизационные отчисления	21	(3 784)	(6 908)	(10 692)	(4 236)	(14 928)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	2 309	2 309	-	2 309
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		122 072	11 399	133 471	7 629	141 100
Стоимость на 31 декабря 2014 года		175 714	68 119	243 833	31 913	275 746
Накопленная амортизация		(53 642)	(56 720)	(110 362)	(24 284)	(134 646)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		122 072	11 399	133 471	7 629	141 100

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	6 851	8 053
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	1 399	1 195
Отложенные расходы на страхование	854	908
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	464	39
Прочее	1 760	1 564
Итого прочих активов	11 328	11 759

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Депозиты других банков	9 499 340	6 102 414
Корреспондентские счета других банков	107 493	84 857
Итого средств других банков	9 606 833	6 187 271

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях, долларах США и евро со сроками погашения с января 2015 года по сентябрь 2019 года (2013 г.: с января 2014 года по декабрь 2017 года) и процентными ставками от 0,5% до 12,9% годовых (2012 г.: от 0,7% до 8,8% годовых).

Корреспондентские счета банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 10 144 434 рублей (2013 г.: 6 203 158 тысяч рублей). См. Примечание 27.

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

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 336 459	850 380
- Срочные вклады	1 402 381	822 610
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 733	2 859
- Срочные вклады	1 828	1 358
Итого средств клиентов	2 745 401	1 677 207

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 206 525	43,9	342 739	20,4
Производство	766 811	27,9	314 505	18,8
Недвижимость	194 821	7,1	271 387	16,2
Консультационные услуги	159 531	5,8	60 331	3,6
Финансовый лизинг	103 329	3,8	485 025	28,9
Страхование	77 142	2,8	72 032	4,3
Физические лица	6 561	0,2	4 217	0,3
Строительство	745	0,0	7 506	0,4
Прочее	229 936	8,4	119 465	7,1
Итого средств клиентов	2 745 401	100	1 677 207	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 1 691 896 тысяч рублей (2013 г.: 1 236 197 тысяч рублей) или 61,6% (2013 г.: 73,7%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 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 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированный депозит	202 537	117 829
Итого субординированный депозит	202 537	117 829

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. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость субординированного депозита составила 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 202 530 тысячам рублей (2013 г.: 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 117 825 тысячам рублей). 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 2014 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 165 832 тысяч рублей (2013 г.: 93 225 тысяча рублей). См. Примечание 27.

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

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Финансовые гарантии	25	6 568	7 525
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		6 081	456
Предоплата по аренде		1 887	1 620
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании		851	-
Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам		614	1 039
Отложенные комиссионные доходы		466	4 839
Задаток по валютнообменной сделке		-	1 300
Сохраненный депозит по договору аренды		-	613
Прочее		863	1 105
Итого прочих финансовых обязательств		17 330	18 497

По переведенным в Банк дивидендам от эмитентов, акции которых находятся на обслуживании в депозитарии Банка, Банк выступает агентом по выплатам дивидендов конечным акционерам данных эмитентов акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года возникла задолженность Банка в отношении данных выплат, которая была погашена в январе 2015 года.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. См. Примечание 27.

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

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	14 949	10 897
Задолженность по выплатам сотрудникам	9 318	7 330
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	5 636	5 444
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 733	1 107
Прочее	890	50
Итого прочих обязательств	33 526	24 828

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2012 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2013 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2014 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 31 декабря 2014 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 (2013 г.: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2013 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	821 153	463 810
Средства в других банках	247 393	122 221
Корреспондентские счета в других банках	469	162
Итого процентных доходов	1 069 015	586 193
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	623 468	322 689
Срочные депозиты юридических лиц	78 519	28 335
Текущие/расчетные счета	3 886	2 622
Субординированный депозит	1 778	1 492
Итого процентных расходов	707 651	355 138
Чистые процентные доходы	361 364	231 055

В 2014 году Банк не признавал процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам (в 2013 г. - не признавал процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
- Депозитарное обслуживание	25 130	30 264
- Гарантии выданные	13 181	14 363
- Валютный контроль	10 298	8 218
- Кассовые операции	8 103	7 565
- Расчетные операции	2 355	3 973
- Прочее	47	42
Итого комиссионных доходов	59 114	64 425
Комиссионные расходы		
- Депозитарное обслуживание	5 607	6 809
- Расчетные операции	1 931	1 954
- Комиссии биржи	562	582
- Прочее	412	181
Итого комиссионных расходов	8 512	9 526
Чистый комиссионный доход	50 602	54 899

Комиссионные доходы по гарантиям, выданным в 2014 и 2013 годах, в основном включают в себя плату, полученную Банком от материнского банка по договорам участия в риске в отношении заемщиков материнского банка. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		149 849	144 843
Расходы по аренде		15 089	14 709
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		13 567	12 167
Расходы по сопровождению программного обеспечения		16 851	11 167
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		12 024	11 957
Амортизация основных средств	11	10 692	12 217
Профессиональные услуги		9 537	12 445
Расходы на телекоммуникационные услуги		4 476	3 107
Амортизация нематериальных активов	11	4 236	4 558
Командировочные расходы		3 997	3 974
Расходы, связанные с охранными услугами		3 415	3 682
Транспортные расходы		1 944	1 058
Прочее		5 777	8 111
Итого административных и прочих операционных расходов		251 454	243 995

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 19 587 тысяч рублей (2013 г.: 18 977 тысяч рублей), из которых 15 432 тысяч рублей (2013 г.: 14 952 тысяч 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>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	49 526	26 481
Отложенное налогообложение	1 440	(479)
Расходы по налогу на прибыль за год	50 966	26 002

(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 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	240 266	113 207
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	48 053	22 640
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 913	3 362
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	50 966	26 002

(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% (2013 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 631)	590	(12 041)
Нематериальные активы	2 199	182	2 381
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 197)	(569)	(1 766)
Прочие активы и обязательства	3 471	(1 498)	1 973
Чистые наращенные расходы и доходы	1 757	(145)	1 612
Чистое отложенное налоговое обязательство	(6 401)	(1 440)	(7 841)

22 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 970)	339	(12 631)
Нематериальные активы	1 883	316	2 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 811)	614	(1 197)
Прочие активы и обязательства	4 306	(835)	3 471
Чистые наращенные расходы и доходы	1 712	45	1 757
<hr/>			
Чистое отложенное налоговое обязательство	(6 880)	479	(6 401)

23 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по структуре кредитного портфеля: по валюте, типам заемщиков и инструментам кредитования. Кредитные лимиты на заемщиков утверждаются Советом Директоров Банка.

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

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента 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 Кредитных комитетов Банка и анализируется ими. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитный департамент совместно с Бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

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 ЦБ РФ (размер максимальной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 10 процентов от нормативного капитала Банка, сумма всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 20 процентов от нормативного капитала Банка). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется ответственными подразделениями Банка. Отчеты о соблюдении лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком валютного риска, предоставляются руководству Банка и руководителям отделов Банка. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)						
Российские рубли	12 820 511	9 880 849	2 939 662	9 687 609	6 965 370	2 722 239
Евро	434 715	454 741	(20 026)	818 210	814 805	3 405
Доллары США	2 479 465	2 475 646	3 819	211 760	223 034	(11 274)
Прочие валюты	27 264	27 285	(21)	8 013	7 513	500
Итого	15 761 955	12 838 521	2 923 434	10 725 592	8 010 722	2 714 870

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2014 и 2013 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	-/+ 4 005	+/- 681
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 764	-/+ 2 255

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	7 731 410	3 408 505	2 200 402	2 421 638	15 761 955
Итого финансовых обязательств	(5 518 345)	(2 863 480)	(2 281 916)	(2 174 780)	(12 838 521)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	2 213 065	545 025	(81 514)	246 858	2 923 434
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	3 456 416	1 058 861	2 444 318	3 765 997	10 725 592
Итого финансовых обязательств	(2 038 401)	(487 222)	(1 706 438)	(3 778 661)	(8 010 722)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	1 418 015	571 639	737 880	(12 664)	2 714 870

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 2014 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 600 базисных пунктов в течение 2015 года (2013 г.: 200 базисных пунктов в течение 2014 года).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	(23 057)
Снижение процентных ставок на 600 базисных	23 057
<hr/>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	13 511
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(13 511)

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2014				2013			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	16,5	0,1	-	0,4	3,5	0,1	-	1,0
Средства в других банках	15,2	-	-	-	6,1	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,5	9,4	7,9	-	7,8	9,5	3,1	-
Обязательства								
Средства других банков	10,2	3,6	1,0	-	6,6	3,6	0,8	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	1,7	-	-	-	2,3	-	-	-
- срочные депозиты	13,4	0,1	0,1	-	5,1	0,1	0,1	-
Субординированный депозит	-	1,3	-	-	-	1,2	-	-

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.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 118 641	902 215	42	3 020 899
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	97 870	-	-	97 870
Средства в других банках	-	1 638 660	-	1 638 660
Кредиты и авансы клиентам	9 089 427	1 644 382	-	10 733 809
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 872	263 412	-	268 284
Прочие финансовые активы	390	2 043	-	2 433
Итого финансовые активы	11 311 200	4 450 712	42	15 761 955
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	9 606 833	-	9 606 833
Средства клиентов	2 729 010	14 919	1 472	2 745 401
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	261 750	4 670	-	266 420
Прочие финансовые обязательства	10 021	6 457	851	17 330
Субординированный долг	-	202 537	-	202 537
Итого финансовые обязательства	3 000 781	9 835 416	2 323	12 838 521
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	8 310 490	(5 384 704)	(2 281)	2 923 434

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 175 929	337 650	13	1 513 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	41 737	-	-	41 737
Средства в других банках	1 552 076	1 031 896	-	2 583 972
Кредиты и авансы клиентам	6 564 543	5 837	-	6 570 380
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 036	9 613	-	11 649
Прочие финансовые активы	576	3 686	-	4 262
Итого финансовые активы	9 336 897	1 388 682	13	10 725 592
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	6 187 271	-	6 187 271
Средства клиентов	1 658 483	17862	862	1 677 207
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 100	1 818	-	9 918
Прочие финансовые обязательства	12 860	5 235	402	18 497
Субординированный долг	-	117 829	-	117 829
Итого финансовые обязательства	1 679 443	6 330 015	1 264	8 010 722
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	7 657 454	(4 941 333)	(1 251)	2 714 870

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 200,4% (2013 г.: 153,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 162,0% (2013 г.: 201,4%).
- 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 2014 года данный коэффициент составил 68,7% (2013 г.: 57,4%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 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 активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы активов и обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. 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.

Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ распределения активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	123 458	231 947	4 031 061	6 729 238	-	11 115 704
Средства клиентов	2 630 134	44 132	81 850	-	-	2 756 116
Субординированный депозит	-	642	1 941	211 049	-	213 632
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	2 361	18 040	261 064	2 285	-	283 750
Итого финансовые обязательства	2 755 953	294 761	4 375 916	6 942 572	-	14 369 202
Условные обязательства						
Гарантии выданные	2 930 401	-	-	-	-	2 930 401
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	5 786 354	294 761	4 375 916	6 942 572	-	17 399 603

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ распределения активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	862 122	76 446	1 979 405	3 870 225	-	6 788 198
Средства клиентов	1 163 677	468 589	52 889	-	-	1 685 155
Субординированный депозит	-	371	1 122	5 962	118 278	125 733
Прочие финансовые обязательства	13 041	1 622	4 771	8 915	178	28 527
Итого финансовые обязательства	2 038 840	547 028	2 038 187	3 885 102	118 456	8 627 613
Условные обязательства						
Гарантии выданные	1 739 336	-	-	-	-	1 739 336
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	3 878 176	547 028	2 038 187	3 885 102	118 456	10 466 949

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.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже. По состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 020 899	-	-	-	-	3 020 899
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	93 534	1 548	2 788	-	-	97 870
Средства в других банках	1 244 073	343 108	51 479	-	-	1 638 660
Кредиты и авансы клиентам	435 422	724 504	3 321 484	6 155 521	96 878	10 733 809
Прочие финансовые активы	2 433	9 835	258 239	210	-	270 717
Итого финансовые активы	4 796 361	1 078 995	3 633 990	6 155 731	96 878	15 761 955
Финансовые обязательства						
Средства других банков	222 038	171 081	3 294 530	5 919 184	-	9 606 833
Средства клиентов	2 623 779	43 416	78 206	-	-	2 745 401
Субординированный депозит	-	7	-	202 530	-	202 537
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	2 361	18 040	261 064	2 285	-	283 750
Итого финансовые обязательства	2 848 178	232 544	3 633 800	6 123 999	-	12 838 521
Чистый разрыв ликвидности	1 948 183	846 451	190	31 732	96 878	2 923 434
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 948 183	2 794 634	2 794 824	2 826 556	2 923 434	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 592	-	-	-	-	1 513 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	28 949	11 520	1 268	-	-	41 737
Средства в других банках	1 552 076	1 006 447	25 449	-	-	2 583 972
Кредиты и авансы клиентам	333 100	52 414	2 418 869	3 638 484	127 513	6 570 380
Прочие финансовые активы	15 911	-	-	-	-	15 911
Итого финансовые активы	3 443 628	1 070 381	2 445 586	3 638 484	127 513	10 725 592
Финансовые обязательства						
Средства других банков	862 049	22 666	1 650 705	3 651 851	-	6 187 271
Средства клиентов	1 163 311	462 934	50 962	-	-	1 677 207
Субординированный депозит	-	-	-	-	117 829	117 829
Прочие финансовые обязательства	13 041	1 622	4 771	8 915	66	28 415
Итого финансовые обязательства	2 038 401	487 222	1 706 438	3 660 766	117 895	8 010 722
Чистый разрыв ликвидности	1 405 227	583 159	739 148	(22 282)	9 618	2 714 870
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 405 227	1 988 386	2 727 534	2 705 252	2 714 870	

24 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2015 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя Н1.0, 5% для показателя Н1.1, 5,5% для показателя Н1.2.

В таблице ниже представлен нормативный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	3 068 571	2 894 195
Норматив достаточности капитала	48,40%	52,60%

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

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

25 Условные обязательства

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

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

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

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

25 Условные обязательства (продолжение)

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 2014 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2013 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2014 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2013 г.: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	13 019	15 992
От 1 до 5 лет	54 414	31 747
Итого обязательств по операционной аренде	67 433	47 739

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>	2014	2013
Финансовые гарантии выданные	2 930 401	1 739 336
Безотзывные кредитные линии	100 000	100 000
Итого обязательств кредитного характера	3 030 401	1 839 336

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 6 568 тысяч рублей (2013 г.: 7 525 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Евро	1 602 180	107 598
Российские рубли	1 249 859	967 911
Доллары США	178 362	763 827
Итого	3 030 401	1 839 336

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 97 870 тысяч рублей (2013 г.: 41 737 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», 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. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	335 980	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(335 514)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	853 268	22 311
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(22 268)	(851 997)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	22 679	921 456
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(921 375)	(22 676)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	268 284	(266 420)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, по состоянию на 31 декабря 2013 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

Прим.	2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	391 901	109 602
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(118 706)	(382 207)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	400 198	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(399 676)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	120 734	773 783
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(782 478)	(111 420)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	11 649	(9 918)

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Валютные форвардные контракты	268 284	268 284
<hr/>		
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	268 284	268 284
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
- Валютные форвардные контракты	266 420	266 420
<hr/>		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	266 420	266 420

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Валютные форвардные контракты	11 649	11 649
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 649	11 649

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
- Валютные форвардные контракты	9 918	9 918
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 918	9 918

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость 31 декабря 2014 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Прочие финансовые активы</i>	268 284		
Валютные форвардные контракты	268 284	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	266 420		
- Валютные форвардные контракты	266 420	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

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 2013 года:

	Справедливая стоимость 31 декабря 2013 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Прочие финансовые активы	11 649		
Валютные форвардные контракты	11 649	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Прочие финансовые обязательства	9 918		
- Валютные форвардные контракты	9 918	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 г.: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	37 771	2 983 128	3 020 899	52 038	1 461 554	1 513 592
- Наличные денежные средства	37 771	-	37 771	52 038	-	52 038
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 978 186	1 978 186	-	812 449	812 449
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	905 287	905 287	-	639 875	639 875
- Расчетные счета в торговых системах	-	99 655	99 655	-	9 230	9 230
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	97 870	97 870	-	41 737	41 737
Средства в других банках	-	1 638 660	1 638 660	-	2 583 972	2 583 972
- Депозиты в банках Группы SEB	-	1 638 660	1 638 660	-	1 031 896	1 031 896
- Депозиты в российском банке	-	-	-	-	1 552 076	1 552 076
Кредиты и авансы клиентам	-	11 023 772	10 733 809	-	6 614 276	6 570 380
- Кредиты крупным компаниям	-	6 384 981	6 368 414	-	5 221 198	5 197 782
- Кредиты средним компаниям	-	2 405 409	2 000 151	-	490 602	493 682
- Кредиты малым компаниям	-	2 036 378	2 178 805	-	684 453	673 674
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	116 765	109 555	-	119 736	113 052
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	80 239	76 884	-	98 287	92 190
Прочие финансовые активы	-	2 433	2 433	-	4 262	4 262
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	-	-	-	1 155	1 155
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	2 043	2 043	-	2 561	2 561
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	340	340	-	530	530
- Прочее	-	50	50	-	16	16
ИТОГО	37 771	15 745 863	15 493 671	52 038	10 705 801	10 713 943

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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства других банков	10 144 434	9 606 833	6 203 158	6 187 271
Средства клиентов	2 745 401	2 745 401	1 677 207	1 677 207
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 336 459	1 336 459	850 380	850 380
- Срочные депозиты юридических лиц	1 402 381	1 402 381	822 610	822 610
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4 733	4 733	2 859	2 859
- Срочные вклады физических лиц	1 828	1 828	1 358	1 358
Субординированный депозит	165 832	202 537	93 225	117 829
Прочие финансовые обязательства	17 330	17 330	18 497	18 497
- Финансовые гарантии	6 568	6 568	7 525	7 525
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	6 081	6 081	456	456
- Предоплата по аренде	1 887	1 887	1 620	1 620
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	851	851	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам	614	614	1 039	1 039
- Отложенные комиссионные доходы	466	466	4 839	4 839
- Задаток по валютнообменной сделке	-	-	1 300	1 300
- Сохраненный депозит по договору аренды	-	-	613	613
- Прочее	863	863	1 105	1 105
ИТОГО	13 072 997	12 572 101	7 992 087	8 000 804

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; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	37 771	-	37 771
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 978 186	-	1 978 186
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	905 287	-	905 287
- Расчетные счета в торговых системах	99 655	-	99 655
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
- Средства в других банках	97 870	-	97 870
- Депозиты в банках Группы SEB	1 638 660	-	1 638 660
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	6 368 414	-	6 368 414
- Кредиты средним компаниям	2 000 151	-	2 000 151
- Кредиты малым компаниям	2 178 805	-	2 178 805
- Ипотечные кредиты физическим лицам	109 555	-	109 555
- Потребительские кредиты физическим лицам	76 884	-	76 884
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	268 284	268 284
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 043	-	2 043
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	340	-	340
- Прочее	50	-	50
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	15 493 671	268 284	15 761 955

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 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	52 038	-	52 038
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	812 449	-	812 449
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	639 875	-	639 875
- Расчетные счета в торговых системах	9 230	-	9 230
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
	41 737	-	41 737
Средства в других банках			
- Депозиты в банках Группы SEB	1 031 896	-	1 031 896
- Депозиты в российском банке	1 552 076	-	1 552 076
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	5 197 782	-	5 197 782
- Кредиты средним компаниям	493 682	-	493 682
- Кредиты малым компаниям	673 674	-	673 674
- Ипотечные кредиты физическим лицам	113 052	-	113 052
- Потребительские кредиты физическим лицам	92 190	-	92 190
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	1 155	-	1 155
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 561	-	2 561
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	530	-	530
- Валютные форвардные контракты	-	11 649	11 649
- Прочее	16	-	16
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 713 943	11 649	10 725 592

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 2,43% годовых)	864 390	4 747	-	869 137
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 8,55% - 30,00% годовых)	1 638 660	-	-	1 638 660
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 11,25% годовых)	-	-	2 008	2 008
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	-	(76)	(76)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	263 412	-	-	263 412
Прочие финансовые активы	1 038	1 005	-	2 043
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	24 554	82 939	-	107 493
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,50% - 12,90% годовых)	9 499 340	-	-	9 499 340
Средства клиентов (текущие счета) (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	816	816
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1,00% годовых)	202 537	-	-	202 537

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	138 535	-	178	138 713
Процентные расходы	(625 240)	(19 927)	-	(645 167)
Комиссионные доходы	12 235	13 009	-	25 244
Прочие операционные доходы	-	604	-	604

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	108 927	-	-	108 927
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	18 786 908	4 632 568	-	23 419 476
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	100 000

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	29 194 583	-	-	29 194 583
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	28 386 583	-	-	28 386 583

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 6,36% годовых)	333 636	1 477	-	335 113
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	1 031 896	-	2 253	1 034 149
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	-	(89)	(89)
Прочие финансовые активы	11 927	1 372	-	13 299
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	75 206	9 651	-	84 857
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,70% – 8,20% годовых)	6 102 414	-	-	6 102 414
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,00% – 5,00% годовых)	-	461 926	185	462 111
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1,00% годовых)	117 829	-	-	117 829

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	52 566	-	714	53 280
Процентные расходы	(324 181)	(13 762)	-	(338 153)
Комиссионные доходы	28 426	7 907	-	36 333
Прочие операционные доходы	84	1	-	85

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	60 616	-	-	60 616
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	12 163 036	2 912 329	-	15 075 365
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	100 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	7 366 361	-	-	7 366 361
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	7 591 361	-	-	7 591 361

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.

Информация о материнском банке и стороне, фактически контролирующей деятельность Банка, представлена в Примечании 1.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 85 963 тысячи рублей (2013 год: 84 325 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность персонала составила 100 человек (1 января 2014 года: 102 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 36 человек (1 января 2014 года: 38 человек).

В 2014 и 2013 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

30 События после окончания отчетного периода

16 марта 2015 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») в иностранной валюте до уровня «BBB-», прогноз «Негативный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3».

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
27 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 68 (шестьдесят восемь) листов.