

**Публичное акционерное общество
«СЭБ Банк»**

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

31 декабря 2015 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	15
7	Денежные средства и их эквиваленты	17
8	Средства в других банках	18
9	Кредиты и авансы клиентам	18
10	Прочие финансовые активы	24
11	Основные средства и нематериальные активы	25
12	Прочие активы.....	26
13	Средства других банков	26
14	Средства клиентов	26
15	Прочие финансовые обязательства.....	27
16	Прочие обязательства.....	28
17	Субординированный депозит	28
18	Акционерный капитал.....	28
19	Процентные доходы и расходы	29
20	Комиссионные доходы и расходы	30
21	Административные и прочие операционные расходы	30
22	Налог на прибыль	31
23	Управление финансовыми рисками	32
24	Управление капиталом.....	42
25	Условные обязательства.....	42
26	Производные финансовые инструменты	44
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	50
29	Операции со связанными сторонами	51
30	События после окончания отчетного периода	55



Аудиторское заключение

Акционеру Публичного акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «СЭБ Банк» (в дальнейшем - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за 2015 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 консолидированной 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Ю. Милешкина

25 апреля 2016
Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано Банком России 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: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Публичное акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 484 319	3 020 899
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		113 044	97 870
Средства в других банках	8	4 235 854	1 638 660
Кредиты и авансы клиентам	9	14 666 845	10 733 809
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	111 107	268 284
Прочие финансовые активы	10	2 220	2 433
Основные средства	11	134 105	133 471
Нематериальные активы	11	9 407	7 629
Прочие активы	12	15 151	11 328
ИТОГО АКТИВЫ		23 772 052	15 914 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	12 682 094	9 606 833
Средства клиентов	14	7 215 165	2 745 401
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	107 961	266 420
Прочие финансовые обязательства	15	22 041	17 330
Текущее обязательство по налогу на прибыль		513	5 220
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	8 938	7 841
Прочие обязательства	16	45 359	33 526
Субординированный депозит	17	262 390	202 537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 344 461	12 885 108
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		652 498	254 182
ИТОГО КАПИТАЛ		3 427 591	3 029 275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		23 772 052	15 914 383

Утверждено и подписано от имени Правления 25 апреля 2016 года.


Сонден Ларс Пер Фольке
Председатель Правления




И. П. Гришина
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	19	1 808 280	1 069 015
Процентные расходы	19	(1 357 783)	(707 651)
Чистые процентные доходы		450 497	361 364
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(3 925)	(5 276)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		446 572	356 088
Комиссионные доходы	20	52 288	59 114
Комиссионные расходы	20	(11 862)	(8 512)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(183 582)	(374 567)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		454 025	433 895
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		9 972	17 416
Прочие операционные доходы		7 462	8 286
Административные и прочие операционные расходы	21	(273 130)	(251 454)
Прибыль до налогообложения		501 745	240 266
Расходы по налогу на прибыль	22	(103 429)	(50 966)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		398 316	189 300
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		398 316	189 300

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	398 316	398 316
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 523 327	251 766	652 498	3 427 591

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 752 636	1 000 204
Проценты уплаченные		(1 368 665)	(605 641)
Комиссии полученные		55 512	60 977
Комиссии уплаченные		(11 862)	(8 512)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(183 582)	(374 567)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		8 690	17 283
Прочие полученные операционные доходы		7 462	8 286
Уплаченные расходы на содержание персонала		(155 510)	(130 663)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(88 751)	(99 126)
Уплаченный налог на прибыль		(107 038)	(47 108)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(91 108)	(178 865)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(15 174)	(56 133)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		(2 569 436)	942 000
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 157 136)	(3 414 728)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		87 279	1 931
Чистый прирост по прочим активам		(3 734)	(1 737)
Чистый прирост по средствам других банков		2 331 070	2 699 159
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		4 308 242	910 957
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(11 619)	(2 049)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		2 119	2 303
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		876 376	902 838
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(9 471)	(1 358)
Приобретение нематериальных активов	11	(7 945)	(7 335)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(17 416)	(8 693)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(1 774)	(1 775)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 774)	(1 775)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		606 235	614 937
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 463 421	1 507 307
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3 020 899	1 513 592
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		4 484 319	3 020 899

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ПАО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 (2014 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.

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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 56,2 рублей до 72,9 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снижена с 17% в год до 11% в год;
- фондовый индекс РТС снизился с 791 до 757 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на точность прогнозов Банка и его финансовое положение.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Банк не применяет учет хеджирования. В качестве примера раскрытия информации о производных инструментах, применяемых для хеджирования. 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 налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 выделение 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 623 тысячи рублей (2014 г.: 2 231 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 Банка с 1 января 2015 года и не оказали влияние на его отчетность:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	56 561	37 771
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	2 721 249	1 978 186
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	695 182	869 137
- Российские банки	402 015	2 179
- Прочие международные банки	-	33 971
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	609 312	99 655
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 484 319	3 020 899

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

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 (2014: 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 (2014: BBB-).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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>	2015	2014
<i>Краткосрочные депозиты в российских банках</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 005 974	-
- не имеющие рейтинга	1 229 880	-
<i>Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB</i>		
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 638 660
Итого средств в других банках	4 235 854	1 638 660

Российский банк, не имеющий рейтинга, на 100% принадлежит промышленной группе с кредитным рейтингом A-, присвоенным агентством Fitch.

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.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 4 банка-контрагента, в которых Банк размещал денежные средства (2014 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, составляющей 100% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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>	2015	2014
Кредиты крупным компаниям	8 952 570	6 368 414
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	2 225 544	2 000 151
- Кредиты малым компаниям	3 336 900	2 193 163
- Ипотечные кредиты физическим лицам	100 060	114 473
- Потребительские кредиты физическим лицам	78 008	79 920
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 237)	(22 312)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 666 845	10 733 809

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 до 50 000 тысяч евро и величиной активов свыше 10 000 тысяч евро, кредиты малым компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки менее 10 000 тысяч евро, или величиной активов менее 10 000 тысяч евро, ипотечные кредиты физическим лицам и потребительские кредиты физическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Лизинг	4 555 972	31,0	1 351 951	12,6
Торговля	3 146 083	21,4	559 159	5,2
Производство	3 067 570	20,9	2 989 946	27,8
Строительство	1 643 801	11,2	1 639 110	15,2
Девелопмент (сдача в аренду)	1 502 388	10,2	3 025 186	28,1
Операционная аренда	560 210	3,8	929 043	8,6
Физические лица	178 068	1,2	194 393	1,8
Прочее	38 990	0,3	67 333	0,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 693 082	100,0	10 756 121	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска на крупнейшую по общей величине выданных кредитов группу связанных заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2015 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 3 560 244 тысяч рублей (2014 г.: 3 025 186 тысяч рублей), что составляет 24,6% (2014 г.: 28,1%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2015 годов совокупная величина кредитов, выданных 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 7 656 525 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 8 596 884 миллиона рублей).

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты 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	8 946 338	2 225 544	3 318 300	-	-	14 490 182
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	6 232	-	-	-	-	6 232
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	53 168	47 105	100 273
- Группа 2	-	-	-	46 892	26 796	73 688
Итого непросроченных и необесцененных	8 952 570	2 225 544	3 318 300	100 060	73 901	14 670 375
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	18 600	-	4 107	22 707
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	18 600	-	4 107	22 707
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(18 600)	(4 680)	(2 957)	(26 237)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 952 570	2 225 544	3 318 300	95 380	75 051	14 666 845

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 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	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

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

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

	Кредиты		Прочие кредиты			Итого
	крупным компаниям	Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	42 281	45 052	7	1 306	-	88 646
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	8 904 057	2 180 492	3 318 293	-	-	14 402 842
- объектами недвижимости	-	-	-	89 754	70 827	157 516
- прочими активами	6 232	-	-	9 000	3 074	21 371
Итого непросроченных и обесцененных кредитов и авансов клиентам	8 952 570	2 225 544	3 318 300	100 060	73 901	14 670 375

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	
<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	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	10 738 592

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

Необеспеченные кредиты представляют из себя требования по получению процентов. При этом согласно условиям договора гарантии с материнским банком, покрытие им требований по процентам может трактоваться двояко. В 2015 году Банк принял решение раскрыть данную информацию исходя из принципа консервативности в целях повышения качества раскрываемой информации.

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 2015 года:

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 14 719 476 тысяч рублей (2014 г.: 11 023 772 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>	2015	2014
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 960	2 043
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	230	340
Прочее	30	50
Итого прочих финансовых активов	2 220	2 433

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

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

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. См. Примечание 27.

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

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 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 1 января 2014 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 1 января 2015 года		122 072	11 399	133 471	7 629	141 100
Поступления		311	9 160	9 471	7 945	17 416
Выбытия		-	(3 227)	(3 227)	(68)	(3 295)
Амортизационные отчисления	21	(3 793)	(5 044)	(8 837)	(6 167)	(15 004)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	3 227	3 227	68	3 295
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		118 590	15 515	134 105	9 407	143 512
Стоимость на 31 декабря 2015 года		176 025	74 052	250 077	39 790	289 867
Накопленная амортизация		(57 435)	(58 537)	(115 972)	(30 383)	(146 355)

18 декабря 2015 года была проведена оценка здания по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой по своему местонахождению и категории. В результате оценки справедливая стоимость была определена на основании сравнительного подхода. Оценщик пришел к выводу, что стоимость здания, отраженная в данной финансовой отчетности приблизительно равна справедливой стоимости, следовательно, признаки обесценения отсутствуют.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	9 079	6 851
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	3 635	2 253
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 714	464
Прочее	723	1 760
Итого прочих активов	15 151	11 328

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Депозиты других банков	12 340 798	9 499 340
Корреспондентские счета других банков	341 296	107 493
Итого средств других банков	12 682 094	9 606 833

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2016 года по июль 2020 года (2014 г.: с января 2015 года по сентябрь 2019 года) и процентными ставками от 0,7% до 13,6% годовых (2014 г.: от 0,5% до 12,9% годовых).

Корреспондентские счета банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 12 722 438 тысяч рублей (2014 г.: 10 144 434 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>	2015	2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 196 619	1 336 459
- Срочные вклады	5 013 884	1 402 381
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 891	4 733
- Срочные вклады	1 771	1 828
Итого средств клиентов	7 215 165	2 745 401

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 038 774	56,0	1 206 525	43,9
Недвижимость	1 682 133	23,3	194 821	7,1
Производство	594 131	8,2	766 811	27,9
Консультационные услуги	185 606	2,6	159 531	5,8
Финансовый лизинг	172 488	2,4	103 329	3,8
Страхование	75 277	1,0	77 142	2,8
Строительство	55 030	0,8	745	0,0
Физические лица	4 662	0,1	6 561	0,2
Прочее	407 064	5,6	229 936	8,4
Итого средств клиентов	7 215 165	100,0	2 745 401	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 5 263 490 тысяч рублей (2014 г.: 1 691 896 тысяч рублей) или 73,0% (2014 г.: 61,6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года. См. Примечание 27.

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

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		15 957	6 081
Обязательства по финансовым гарантиям	25	4 833	6 568
Сохранный депозит по договору аренды		614	614
Отложенные комиссионные доходы		37	466
Предоплата по аренде		-	1 887
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании		-	851
Прочее		600	863
Итого прочих финансовых обязательств		22 041	17 330

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 2015 года и 31 декабря 2014 года. См. Примечание 27.

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

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	17 932	14 949
Задолженность по выплатам сотрудникам	11 075	9 318
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	9 338	5 636
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 410	2 733
Резерв под предстоящие социальные выплаты	1 398	-
Прочее	3 206	890
Итого прочих обязательств	45 359	33 526

17 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Субординированный депозит	262 390	202 537
Итого субординированный депозит	262 390	202 537

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 2015 года балансовая стоимость субординированного депозита составила 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 262 378 тысячам рублей (2014 г.: 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 202 530 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 2015 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 214 306 тысяч рублей (2014 г.: 165 832 тысячи рублей). См. Примечание 27.

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

18 Акционерный капитал

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

18 Акционерный капитал (продолжение)

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 (2014 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 (2014 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 410 693	821 153
Средства в других банках	394 550	247 393
Корреспондентские счета в других банках	3 037	469
Итого процентных доходов	1 808 280	1 069 015
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	1 166 528	623 462
Срочные депозиты юридических лиц	182 158	78 519
Текущие/расчетные счета	6 185	3 892
Субординированный депозит	2 912	1 778
Итого процентных расходов	1 357 783	707 651
Чистые процентные доходы	450 497	361 364

В 2015 году Банк не признавал процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам (в 2014 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>	2015	2014
Комиссионные доходы		
- Депозитарное обслуживание	23 126	25 130
- Кассовые операции	12 669	8 103
- Валютный контроль	12 290	10 298
- Гарантии выданные	2 726	13 181
- Расчетные операции	1 415	2 355
- Прочее	62	47
Итого комиссионных доходов	52 288	59 114
Комиссионные расходы		
- Депозитарное обслуживание	5 004	5 607
- Расчетные операции	4 181	1 931
- Комиссии биржи	2 136	562
- Прочее	541	412
Итого комиссионных расходов	11 862	8 512
Чистый комиссионный доход	40 426	50 602

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		169 465	149 849
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		15 180	13 567
Расходы по аренде		13 164	15 089
Расходы по сопровождению программного обеспечения		11 200	16 851
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		10 925	12 024
Профессиональные услуги		10 263	10 193
Амортизация основных средств	11	8 837	10 692
Амортизация нематериальных активов	11	6 167	4 236
Расходы на телекоммуникационные услуги		4 786	4 476
Расходы, связанные с охранными услугами		4 386	3 415
Командировочные расходы		4 228	3 997
Транспортные расходы		2 918	1 944
Страхование		2 273	2 075
Прочее		9 338	3 046
Итого административных и прочих операционных расходов		273 130	251 454

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 23 954 тысяч рублей (2014 г.: 19 587 тысяч рублей), из которых 16 913 тысяч рублей (2014 г.: 15 432 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>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	102 331	49 526
Отложенное налогообложение	1 098	1 440
Расходы по налогу на прибыль за год	103 429	50 966

(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 2015 году, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	501 745	240 266
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	100 349	48 053
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 080	2 913
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	103 429	50 966

(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% (2014 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 041)	536	(11 505)
Нематериальные активы	2 381	34	2 415
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 766)	(1 811)	(3 577)
Прочие активы и обязательства	1 973	(451)	1 522
Чистые наращенные расходы и доходы	1 612	595	2 207
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 841)	(1 097)	(8 938)

22 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 041)	536	(11 505)
Нематериальные активы	2 381	34	2 415
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 766)	(1 811)	(3 577)
Прочие активы и обязательства	1 973	(451)	1 522
Чистые наращенные расходы и доходы	1 612	595	2 207
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 841)	(1 098)	(8 938)

23 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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.

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).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2015 года			31 декабря 2014 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	19 830 214	16 488 792	3 341 422	12 552 311	9 614 429	2 937 882
Евро	3 281 418	3 280 441	977	2 480 779	2 475 646	5 133
Доллары США	377 733	396 218	(18 485)	435 181	454 741	(19 560)
Прочие валюты	16 062	16 239	(177)	27 264	27 285	(21)
Итого	23 505 427	20 181 690	3 323 737	15 495 535	12 572 101	2 923 434

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

В течение 2015 и 2014 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	+147	+ 770
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	- 147	- 770
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	- 2 773	- 2 934
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	+ 2773	+ 2 934

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	13 333 600	4 868 423	3 677 440	1 733 926	23 613 389
Итого финансовых обязательств	(11 917 696)	(4 395 923)	(2 682 668)	(1 293 364)	(20 289 651)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 415 904	472 500	994 772	440 562	3 323 738
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

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 2015 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 600 базисных пунктов в течение 2016 года (2014 г.: 600 базисных пунктов в течение 2015 года).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	155 443
Снижение процентных ставок на 600 базисных пунктов	(155 443)

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

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

	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	8,8	0,1	-	0,3	16,5	0,1	-	0,4
Средства в других банках	12,2	-	-	-	15,2	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,5	7,0	2,2	-	12,5	9,4	7,9	-
Обязательства								
Средства других банков	11,2	-	0,9	-	10,2	3,6	1,0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,8	-	-	-	1,7	-	-	-
- срочные депозиты	9,5	0,1	0,1	-	13,4	0,1	0,1	-
Субординированный депозит	-	1,6	-	-	-	1,3	-	-

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	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	8 310 419	(5 384 704)	(2 281)	2 923 434

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 2015 года данный коэффициент составил 149,4% (2014 г.: 200,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 73,7% (2014 г.: 162,0%).
- 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 2015 года данный коэффициент составил 55,3% (2014 г.: 68,7%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 059 260	1 086 703	5 770 575	3 629 233	-	13 545 771
Средства клиентов	7 169 171	13 094	68 543	-	-	7 250 808
Субординированный депозит	-	1 075	3 213	272 204	-	276 492
Прочие финансовые обязательства	696	16 295	3 054	1 996	-	22 041
Итого финансовые обязательства	10 229 127	1 117 167	5 845 385	3 903 433	-	21 095 112
Условные обязательства						
Гарантии выданные	3 883 614	-	-	-	-	3 883 614
Безотзывные кредитные линии	930 818	-	-	-	-	930 818
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	15 043 559	1 117 167	5 845 385	3 903 433	-	25 909 544

В таблице ниже представлен анализ распределения 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	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)

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 597 363	-	-	-	-	4 597 363
Средства в других банках	3 005 974	629 880	600 000	-	-	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам	3 743 981	1 057 325	5 997 659	3 790 310	77 570	14 666 845
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	43 718	63 541	3 848	-	-	111 107
Прочие финансовые активы	2 220	-	-	-	-	2 220
Итого финансовые активы	11 393 256	1 750 746	6 601 507	3 790 310	77 570	23 613 389
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 041 120	1 049 388	5 354 649	3 236 937	-	12 682 094
Средства клиентов	7 137 599	13 035	64 531	-	-	7 215 165
Субординированный депозит	-	12	-	262 378	-	262 390
Прочие финансовые пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42 644	61 992	3 325	-	-	107 961
Прочие финансовые обязательства	696	16 295	3 054	1 996	-	22 041
Итого финансовые обязательства	10 222 059	1 140 722	5 425 559	3 501 311	-	20 289 651
Чистый разрыв ликвидности	1 171 197	610 024	1 175 948	288 999	77 570	3 323 738
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 171 197	1 781 221	2 957 169	3 246 168	3 323 738	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения 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
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	9 835	258 239	210	-	268 284
Прочие финансовые активы	2 433	-	-	-	-	2 433
Итого финансовые активы	4 702 827	1 077 447	3 631 202	6 155 731	96 878	15 664 085
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 пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	9 795	256 431	194	-	266 420
Прочие финансовые обязательства	2 361	8 245	4 633	2 091	-	17 330
Итого финансовые обязательства	2 848 178	232 544	3 633 800	6 123 999	-	12 838 521
Чистый разрыв ликвидности	1 854 649	844 903	(2 598)	31 732	96 878	2 825 564
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 854 649	2 699 552	2 696 954	2 728 686	2 825 564	

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. 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.

24 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2015 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя Н1.0, 5% для показателя Н1.1, 6% 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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	3 421 094	3 068 571
Норматив достаточности капитала	39,40%	48,40%

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 2015 и 2014 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.

25 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2014 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2014 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>	2015	2014
Менее 1 года	6 188	13 019
От 1 до 5 лет	31 955	54 414
Итого обязательств по операционной аренде	38 143	67 433

25 Условные обязательства (продолжение)

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>	2015	2014
Финансовые гарантии выданные	3 883 614	2 930 401
Безотзывные кредитные линии	930 818	1 934 282
Итого обязательств кредитного характера	4 814 432	4 864 683

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 4 833 тысяч рублей (2014 г.: 6 568 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Евро	2 198 964	2 537 398
Российские рубли	2 348 854	2 148 923
Доллары США	266 614	178 362
Итого	4 814 432	4 864 683

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 113 044 тысяч рублей (2014 г.: 97 870 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.

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, по состоянию на 31 декабря 2014 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

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)

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 котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

	2 Уровень	Итого
--	-----------	-------

АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Прочие финансовые активы

Валютные форвардные контракты	111 107	111 107
-------------------------------	---------	---------

ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	111 107	111 107
--	---------	---------

(в тысячах российских рублей)

	2 Уровень	Итого
--	-----------	-------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Прочие финансовые обязательства

- Валютные форвардные контракты	107 961	107 961
---------------------------------	---------	---------

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	107 961	107 961
--	---------	---------

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)

	2 Уровень	Итого
--	-----------	-------

АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Прочие финансовые активы

Валютные форвардные контракты	268 284	268 284
-------------------------------	---------	---------

ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	268 284	268 284
--	---------	---------

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года:

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

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			
Прочие финансовые активы	268 284		
Валютные форвардные контракты	268 284	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Прочие финансовые обязательства	266 420		
- Валютные форвардные контракты	266 420	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2014 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 2015 года			31 декабря 2014 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	56 561	4 427 758	4 484 319	37 771	2 983 128	3 020 899
- Наличные денежные средства	56 561	-	56 561	37 771	-	37 771
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	2 721 249	2 721 249	-	1 978 186	1 978 186
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	1 097 197	1 097 197	-	905 287	905 287
- Расчетные счета в торговых системах	-	609 312	609 312	-	99 655	99 655
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	113 044	113 044	-	97 870	97 870
Средства в других банках	-	4 222 291	4 235 854	-	1 638 660	1 638 660
- Депозиты в банках Группы SEB	-	-	-	-	1 638 660	1 638 660
- Депозиты в российском банке	-	4 222 291	4 235 854	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14 719 476	14 666 845	-	11 023 772	10 733 809
- Кредиты крупным компаниям	-	8 965 238	8 952 570	-	6 384 981	6 368 414
- Кредиты средним компаниям	-	2 239 682	2 225 544	-	2 405 409	2 000 151
- Кредиты малым компаниям	-	3 334 318	3 318 300	-	2 036 378	2 178 805
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	101 285	95 380	-	116 765	109 555
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	78 953	75 051	-	80 239	76 884
Прочие финансовые активы	-	2 220	2 220	-	2 433	2 433
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	1 960	1 960	-	2 043	2 043
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	230	230	-	340	340
- Прочее	-	30	30	-	50	50
ИТОГО	56 561	23 484 789	23 502 282	37 771	15 745 863	15 493 671

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 2015 года		31 декабря 2014 года	
	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства других банков	12 722 438	12 682 094	10 144 434	9 606 833
Средства клиентов	7 215 165	7 215 165	2 745 401	2 745 401
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 196 619	2 196 619	1 336 459	1 336 459
- Срочные депозиты юридических лиц	5 013 884	5 013 884	1 402 381	1 402 381
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 891	2 891	4 733	4 733
- Срочные вклады физических лиц	1 771	1 771	1 828	1 828
Субординированный депозит	214 306	262 390	165 832	202 537
Прочие финансовые обязательства	22 041	22 041	17 330	17 330
- Обязательства по финансовым гарантиям	4 833	4 833	6 568	6 568
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	15 957	15 957	6 081	6 081
- Предоплата по аренде	-	-	1 887	1 887
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	-	-	851	851
- Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам	614	614	614	614
- Отложенные комиссионные доходы	37	37	466	466
- Прочее	600	600	863	863
ИТОГО	20 173 950	20 181 690	13 072 997	12 572 101

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (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 2015 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	56 561	-	56 561
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 721 249	-	2 721 249
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 097 197	-	1 097 197
- Расчетные счета в торговых системах	609 312	-	609 312
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
- Средства в других банках	113 044	-	113 044
- Депозиты в российских банках	4 235 854	-	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	8 952 570	-	8 952 570
- Кредиты средним компаниям	2 225 544	-	2 225 544
- Кредиты малым компаниям	3 318 300	-	3 318 300
- Ипотечные кредиты физическим лицам	95 380	-	95 380
- Потребительские кредиты физическим лицам	75 051	-	75 051
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
	-	111 107	111 107
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 960	-	1 960
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	260	-	260
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	23 502 282	111 107	23 613 389

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
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

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 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% – 0,75% годовых)	113 262	581 920	-	695 182
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 934	1 934
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	-	-	(73)	(73)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 872	-	-	108 872
Прочие финансовые активы	975	985	-	1 960
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	1 808	339 488	-	341 296
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,70% - 13,60% годовых)	12 340 798	-	-	12 340 798
Средства клиентов (текущие счета) (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	24	24
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 1,60% годовых)	262 390	-	-	262 390
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862	-	-	1 862
Прочие финансовые обязательства	15 957	-	-	15 957

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

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

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 700	-	-	4 700
Прочие финансовые обязательства	6 081	-	-	6 081

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 002	-	-	534 002
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	309 741	(1 219)	-	308 522

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

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

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 2015 год составила 97 764 тысячи рублей (2014 год: 86 865 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала составила 96 человек (на 1 января 2015 года: 100 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2015 года: 36 человек).

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2015 и 2014 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

30 События после окончания отчетного периода

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

Директор акционерного общества
«ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
25 Апреля 2016 года



Пронумерован, прошнурован, скреплен печатью 61 (шестьдесят один) лист*