

Акционерное общество «СЭБ Банк»

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Принципы учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	18
6	Новые учетные положения.....	21
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
8	Средства в других банках.....	24
9	Кредиты и авансы клиентам.....	25
10	Прочие финансовые активы.....	35
11	Основные средства и нематериальные активы.....	35
12	Прочие активы.....	36
13	Средства других банков.....	36
14	Средства клиентов.....	36
15	Прочие финансовые обязательства.....	37
16	Прочие обязательства.....	38
17	Субординированный депозит.....	38
18	Акционерный капитал.....	38
19	Процентные доходы и расходы.....	39
20	Комиссионные доходы и расходы.....	39
21	Административные и прочие операционные расходы.....	40
22	Налог на прибыль.....	40
23	Управление финансовыми рисками.....	41
24	Управление капиталом.....	54
25	Условные обязательства.....	55
26	Производные финансовые инструменты.....	57
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	63
29	Операции со связанными сторонами.....	63
30	События после окончания отчетного периода.....	66
31	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года.....	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного Общества «СЭБ Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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



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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (в т.ч. процентным) рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 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 2018 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.

5 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо Акционерное Общество «СЭБ Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 102780000910

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431


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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	19 488 801	12 620 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		423 767	266 203
Средства в других банках	8	20 349 834	13 913 209
Кредиты и авансы клиентам	9	10 848 999	8 634 439
Производные финансовые инструменты	26	24 056	17 531
Прочие финансовые активы	10	298	1 347
Основные средства	11	128 282	123 929
Нематериальные активы	11	16 925	13 075
Переплата по налогу на прибыль		5 517	4 930
Прочие активы	12	11 375	13 002
ИТОГО АКТИВЫ		51 297 854	35 608 431
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	6 937 937	4 788 980
Средства клиентов	14	39 209 934	26 172 139
Производные финансовые инструменты	26	21 845	16 040
Прочие финансовые обязательства	15	29 023	29 580
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	11 959	11 201
Прочие обязательства	16	70 546	66 744
Субординированный депозит	17	250 173	207 392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		46 531 417	31 292 076
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 889 932	1 439 848
Прочие резервы		101 412	101 414
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 766 437	4 316 355
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		51 297 854	35 608 431

Утверждено и подписано от имени Правления 5 апреля 2019 года.


 Сонден Ларс Пер Фольке
 Председатель Правления




 И. П. Гришина
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	19	3 100 148	2 107 281
Процентные расходы	19	(2 404 935)	(1 656 802)
Чистые процентные доходы		695 213	450 479
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(7 336)	1 477
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		687 877	451 956
Комиссионные доходы	20	60 441	49 320
Комиссионные расходы	20	(35 135)	(23 093)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 268 315)	246 026
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 418 161	89 962
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		5 191	5 560
Прочие операционные доходы		8 210	8 248
Резерв по обязательствам кредитного характера		(2 219)	-
Административные и прочие операционные расходы	21	(291 079)	(278 916)
Прибыль до налогообложения		583 132	549 063
Расходы по налогу на прибыль	22	(120 679)	(112 804)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		462 453	436 259
Прочий совокупный убыток за год		(2)	(36)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		462 451	436 223

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года	2 523 327	251 766	1 004 635	101 450	3 881 178
Прибыль за год	-	-	436 259	-	436 259
Прочий совокупный доход	-	-	-	(36)	(36)
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	436 259	(36)	436 223
Дивиденды	-	-	(1 046)	-	(1 046)
Остаток на 1 января 2018 года	2 523 327	251 766	1 439 848	101 414	4 316 355
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(12 369)	-	(12 369)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2 523 327	251 766	1 427 479	101 414	4 303 986
Прибыль за год	-	-	462 453	-	462 453
Прочий совокупный доход	-	-	-	(2)	(2)
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	-	462 453	(2)	462 451
Остаток на 1 января 2019 года	2 523 327	251 766	1 889 932	101 412	4 766 437

Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 085 954	2 165 466
Проценты уплаченные		(2 407 402)	(1 733 000)
Комиссии полученные		52 227	57 047
Комиссии уплаченные		(34 100)	(23 179)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 268 315)	246 026
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		4 471	6 747
Прочие полученные операционные доходы		8 210	7 380
Уплаченные расходы на содержание персонала		(178 705)	(175 039)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(93 920)	(80 626)
Уплаченный налог на прибыль		(117 416)	(115 101)
Денежные средства, использованные в/(полученные от) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(948 996)	355 721
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(157 564)	(72 238)
- по средствам в других банках		(6 419 793)	(9 585 240)
- по кредитам и авансам клиентам		(2 112 774)	6 495 318
- по прочим финансовым активам		35	(1 464)
- по прочим активам		1 627	1 029
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- по средствам других банков		2 220 020	(7 356 685)
- по средствам клиентов		12 719 957	16 834 519
- по прочим финансовым обязательствам		(9 138)	1 365
- по прочим обязательствам		2 430	(16 198)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 295 804	6 656 127
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(18 152)	(3 665)
Приобретение нематериальных активов	11	(9 354)	(8 466)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(27 506)	(12 131)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(1 046)
Процентные расходы по субординированному депозиту		(3 213)	(4 643)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(3 213)	(5 689)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 603 654	(35 034)
Влияние изменений резерва под ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(704)	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 868 035	6 603 273
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	12 620 766	6 017 493
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		19 488 801	12 620 766

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года списочная численность персонала составила 88 человек (на 31 декабря 2017 года: 86 человек).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Банком России, с 20 сентября 2007 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в Российской Федерации, при этом Банк прекратил кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

3 Принципы учетной политики

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Пояснения в отношении модели ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, представлены в Примечании 23.

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО») рассматриваются как операции привлечения и размещения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Требования по обратному РЕПО отражаются в статье «Денежные средства и их эквиваленты», поскольку подобные сделки заключаются не более, чем на 1 рабочий день. Обязательства по прямому РЕПО отражаются в статье «Средства других банков». В качестве обеспечения по сделкам РЕПО выступают облигации федерального займа.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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.

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

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

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.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Подробнее раскрыто в Примечании 23.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 27.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Принятие МСФО (IFRS) 15. Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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

Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей, начиная с даты обязательного применения 1 января 2019 года. (если не был использован другой метод)

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что будут признаны активы в форме права пользования в сумме не более 17 млн. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Денежные средства в кассе	41 903	44 103
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов на счетах в Банке России)	8 956 506	12 308 253
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	209 953	23 183
- Российские банки	20 603	25 674
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с НКО НКЦ (АО) со сроком «овернайт»	9 756 540	-
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	504 000	219 553
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(704)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 488 801	12 620 766

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в приложении 23.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в Этап 1. На 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составили 704 тыс. руб. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

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

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Краткосрочные депозиты в Банке России	20 021 096	13 911 745
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	326 583	18
Прочие размещенные средства	2 336	1 446
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(181)	-
Итого средств в других банках	20 349 834	13 913 209

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в приложении 23.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании рейтинга Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017
Краткосрочные депозиты в Банке России	13 911 745
Краткосрочные депозиты в российских банках	
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	
- с рейтингом от AA- до AA+	18
Прочие размещенные средства	1 446
Итого средств в других банках	13 913 209

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1. На 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках составили 181 тыс. руб. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

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

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 875 350	8 638 878
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(26 351)	(4 439)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 848 999	8 634 439
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	10 848 999	8 634 439

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
- Стандартное кредитование	1 796 196	(5 350)	1 790 846	1 236 725	-	1 236 725
- Кредиты лизинговым компаниям	7 777 186	(17 858)	7 759 328	6 217 950	-	6 217 950
- Кредиты малому и среднему бизнесу	1 193 205	(2 741)	1 190 464	843 214	-	843 214
- Специализированное кредитование	-	-	-	222 723	-	222 723
- Ипотечные кредиты физическим лицам	51 818	(6)	51 812	59 746	(2 417)	57 329
- Потребительские кредиты физическим лицам	56 945	(396)	56 549	58 520	(2 022)	56 498
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 875 350	(26 351)	10 848 999	8 638 878	(4 439)	8 634 439

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность в пределах установленного лимита.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стандартное кредитование						
На 1 января 2018 г.	2 840	-	2 840	1 236 725	-	1 236 725
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 689)	1 689	-	(735 593)	735 593	-
Вновь созданные или приобретенные	1 438	164	1 602	626 377	40 000	666 377
Прекращение признания в течение периода	(306)	(818)	(1 124)	(133 188)	(200 000)	(333 188)
Прочие изменения	273	1 759	2 032	118 957	107 325	226 282
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 556	2 794	5 350	1 113 278	682 918	1 796 196

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты лизинговым компаниям				
На 1 января 2018 г.	14 278	14 278	6 217 950	6 217 950
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	15 254	15 254	6 643 000	6 643 000
Прекращение признания в течение периода	(9 685)	(9 685)	(4 217 616)	(4 217 616)
Прочие изменения	(1 989)	(1 989)	(866 148)	(866 148)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	17 858	17 858	7 777 186	7 777 186

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На 1 января 2018 г.	1 936	1 936	843 214	843 214
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	553	553	241 028	241 028
Прекращение признания в течение периода	(494)	(494)	(215 201)	(215 201)
Прочие изменения	746	746	324 164	324 164
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 741	2 741	1 193 205	1 193 205

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Специализированное кредитование				
На 1 января 2018 г.	125	125	222 723	222 723
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(106)	(106)	(188 484)	(188 484)
Прочие изменения	(19)	(19)	(34 239)	(34 239)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	-	-

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечное кредитование				
На 1 января 2018 г.	8	8	59 746	59 746
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(3 898)	(3 898)
Прочие изменения	(2)	(2)	(4 030)	(4 030)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	6	6	51 818	51 818

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительское кредитование				
На 1 января 2018 г.	407	407	58 520	58 520
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1)	(1)
Прочие изменения	(11)	(11)	(1 574)	(1 574)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	396	396	56 945	56 945

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

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

	Кредиты крупным компаниям	Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	-	-	-	3 388	2 528	5 916
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	-	(971)	(506)	(1 477)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-	-	-	2 417	2 022	4 439

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой SEB. Описание данной шкалы приведено в Примечании 23.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Стандартное кредитование			
- Хороший бизнес	1 113 278	-	1 113 278
- Специальный контроль	-	682 918	682 918
Валовая балансовая стоимость	1 113 278	682 918	1 796 196
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 556)	(2 794)	(5 350)
Балансовая стоимость	1 110 722	680 124	1 790 846
Кредиты лизинговым компаниям			
- Хороший бизнес	7 777 186	-	7 777 186
Валовая балансовая стоимость	7 777 186	-	7 777 186
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 858)	-	(17 858)
Балансовая стоимость	7 759 328	-	7 759 328
Кредиты малому и среднему бизнесу			
- Хороший бизнес	1 193 205	-	1 193 205
Валовая балансовая стоимость	1 193 205	-	1 193 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 741)	-	(2 741)
Балансовая стоимость	1 190 464	-	1 190 464

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали приобретенные или созданные обесцененные кредиты, а также обесцененные кредиты (Этап 3).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв 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.

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

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

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стандартное кредитование	Специализированное кредитование	Кредиты МСБ	Кредиты лизинговым компаниям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	684	-	-	12 334	-	-	13 018
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	1 795 512	-	1 193 205	7 764 852	-	-	10 753 569
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	-	-	-	-	51 818	52 810	104 628
- прочими активами	-	-	-	-	-	4 135	4 135
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	1 796 196	-	1 193 205	7 777 186	51 818	56 945	10 875 350

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стандартное кредитование	Специализированное кредитование	Кредиты МСБ	Кредиты лизинговым компаниям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	573	-	158	-	-	-	731
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	1 236 152	222 724	843 055	6 217 950	-	-	8 519 881
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	-	-	-	-	59 746	56 281	116 026
- прочими активами	-	-	-	-	-	2 240	2 240
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	1 236 725	222 724	843 214	6 217 950	59 746	58 521	8 638 878

Прочие активы, в основном, включают оборудование.

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

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

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты лизинговым компаниям	2 964 852	2 964 852	4 812 334	4 800 000
Стандартное кредитование	1 317 861	1 317 861	478 335	477 651
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 193 205	2 156 493	-	-
Специализированное кредитование	-	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	51 818	148 399	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	56 945	114 288	-	-
Итого	5 584 681	6 701 893	5 290 669	5 277 651

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты лизинговым компаниям	6 217 950	6 217 950	-	-
Стандартное кредитование	1 036 152	1 036 152	200 573	200 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	823 056	823 056	20 158	20 000
Специализированное кредитование	222 723	222 723		
Ипотечные кредиты физическим лицам	59 746	162 688	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	58 520	122 130	-	-
Итого	8 418 147	8 584 699	220 731	220 000

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	7 777 186	71,5	6 217 950	72,0
Торговля	1 674 959	15,4	1 484 068	17,2
Производство	1 042 150	9,6	486 010	5,6
Строительство	238 672	2,2	312 426	3,6
Физические лица	108 763	1,0	118 266	1,4
Прочее	33 620	0,3	20 158	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ/резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 875 350	100	8 638 878	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2018 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 4 812 334 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 911 027 тысяч рублей), что составляет 44,7% (2017 год: 45,9%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2018 годов совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 9 230 730 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 7 466 942 тысяч рублей).

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	241	1 276
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	23	39
Прочее	34	32
Итого прочих финансовых активов	298	1 347

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. См. Примечание 27.

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

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2016 года		176 292	85 359	261 651	38 195	299 846
Накопленная амортизация		(61 070)	(66 744)	(127 814)	(29 217)	(157 031)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		115 222	18 615	133 837	8 978	142 815
Поступления		860	2 805	3 665	8 466	12 131
Выбытия		-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
Амортизационные отчисления	21	(3 985)	(9 509)	(13 494)	(4 369)	(17 863)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	3 721	3 721	-	3 721
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		112 097	11 832	123 929	13 075	137 004
Стоимость на 31 декабря 2017 года		177 152	84 364	261 516	46 661	308 177
Накопленная амортизация		(65 055)	(72 532)	(137 587)	(33 586)	(171 173)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		112 097	11 832	123 929	13 075	137 004
Поступления		178	17 974	18 152	9 354	27 506
Выбытия		(2 589)	(823)	(3 412)	-	(3 412)
Амортизационные отчисления	21	(3 833)	(8 052)	(11 885)	(5 504)	(17 389)
Накопленная амортизация по выбытиям		675	823	1 498	-	1 498
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		106 528	21 754	128 282	16 925	145 207

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Руководство Банка пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2018 года признаки обесценения здания отсутствуют. Данное заключение было основано на результатах проведенной оценки справедливой стоимости здания независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих достаточный профессиональный опыт оценки недвижимости.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	6 870	11 176
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	3 419	1 308
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 051	493
Прочее	35	25
Итого прочих активов	11 375	13 002

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Краткосрочные депозиты других банков	6 403 804	4 265 348
Корреспондентские счета других банков	518 127	523 632
Договоры покупки и обратной продажи («прямое РЕПО») ценных бумаг с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) со сроком «овернайт».	16 006	-
Итого средств других банков	6 937 937	4 788 980

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка, банка Группы SEB и российского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2019 года по июль 2022 года (2017 год: с января 2018 года по июль 2022 года).

Корреспондентские счета других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях и евро, а также банка-резидента.

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

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 175 028	10 672 121
- Срочные вклады	32 033 083	15 493 332
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 647	6 280
- Срочные вклады	176	406
Итого средств клиентов	39 209 934	26 172 139

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	22 990 973	58,6	12 802 926	48,9
Торговля	8 974 292	22,9	8 644 599	33,0
Недвижимость	3 668 904	9,4	588 537	2,3
Строительство	1 484 155	3,8	2 227 646	8,5
Консультационные услуги	696 295	1,8	627 748	2,4
Финансовый лизинг	436 190	1,1	323 193	1,3
Физические лица	1 823	0,0	6 686	0,0
Прочее	957 302	2,4	950 804	3,6
Итого средств клиентов	39 209 934	100,0	26 172 139	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 30 769 140 тысяч рублей (2017 год: 20 174 749 тысяч рублей) или 78,5% (2017 год: 77,1%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 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.	2018	2017
Обязательства по финансовым гарантиям	25	12 241	19 688
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		15 265	8 302
Отложенные комиссионные доходы		438	422
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)		119	-
Прочее		960	1 168
Итого прочих финансовых обязательств		29 023	29 580

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. См. Примечание 27.

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

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Отложенные выплаты сотрудникам	43 755	45 686
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	12 067	10 571
Резерв под предстоящие социальные выплаты	4 170	4 584
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 413	2 175
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 219	-
Прочее	5 918	3 728
Итого прочих обязательств	70 546	66 744

17 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Субординированный депозит	250 173	207 392
Итого субординированный депозит	250 173	207 392

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 248 145 тысяч рублей (2017 г.: 199 823 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного депозита представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 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 2016 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2017 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2018 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 31 декабря 2018 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 (2017 год: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2017 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы		
Средства в других банках	2 298 423	838 111
Кредиты и авансы клиентам	774 334	1 247 134
Корреспондентские счета в других банках	27 391	22 036
Итого процентных доходов	3 100 148	2 107 281
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 834 995	920 702
Срочные депозиты других банков	552 054	725 129
Текущие/расчетные счета	10 514	6 309
Субординированный депозит	7 372	4 662
Итого процентных расходов	2 404 935	1 656 802
Чистые процентные доходы	695 213	450 479

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
- Валютный контроль	25 396	20 222
- Кассовые операции	22 493	17 652
- Гарантии выданные	10 909	10 168
- Расчетные операции	1 533	1 270
- Прочее	110	8
Итого комиссионных доходов	60 441	49 320
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	15 103	12 500
- Комиссии биржи	17 514	8 991
- Депозитарное обслуживание	1 853	834
- Прочее	665	768
Итого комиссионных расходов	35 135	23 093
Чистый комиссионный доход	25 306	26 227

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		177 856	180 564
Амортизация основных средств	11	11 885	13 494
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		14 458	12 286
Расходы по сопровождению программного обеспечения		15 573	12 228
Расходы на телекоммуникационные услуги		11 395	10 227
Профессиональные услуги		12 317	8 670
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		10 615	8 239
Расходы по аренде		6 674	6 727
Амортизация нематериальных активов	11	5 504	4 369
Расходы, связанные с охранными услугами		4 515	4 023
Командировочные расходы		5 212	3 887
Транспортные расходы		3 153	2 888
Страхование		385	315
Прочее		11 537	10 999
Итого административных и прочих операционных расходов		291 079	278 916

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 29 921 тысяч рублей (2017 год: 28 921 тысяч рублей), из которых 19 818 тысяч рублей (2017 год: 18 626 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

22 Налог на прибыль

а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	116 829	113 130
Отложенное налогообложение	3 850	(326)
Расходы по налогу на прибыль за год	120 679	112 804

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 2018 году, составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль до налогообложения	583 132	549 063
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	116 627	109 813
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 052	2 991
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	120 679	112 804

22 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%).

	1 января 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно на счета собственных средств в связи с внедрением IFRS 9	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(15 392)	-	905	(14 487)
Нематериальные активы	1 885	-	74	1 959
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 710)	3 092	(1 555)	(4 173)
Прочие активы и обязательства	1 762	-	(1 774)	(12)
Чистые наращенные расходы и доходы	6 254	-	(1 500)	4 754
Чистое отложенное налоговое обязательство	(11 201)	(3 092)	(3 850)	(11 959)

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

23 Управление финансовыми рисками

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

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

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

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

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). *Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	49 041 346	44 055 517	864	4 986 693	34 630 074	29 045 351	756	5 585 479
Евро	1 571 863	1 882 539	984	(309 692)	529 916	1 791 937	650	(1 261 371)
Доллары США	384 576	372 582	363	12 357	261 209	347 665	85	(86 371)
Прочие валюты	113 915	116 429	-	(2 514)	14 765	13 138	-	1 627
Итого	51 111 699	46 427 067	2 211	4 686 843	35 435 964	31 198 091	1 491	4 239 364

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 2018 и 2017 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года Воздействие на прибыль до налогообложения	31 декабря 2017 года Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	+2 471	(17 274)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(2 471)	+17 274
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(61 938)	(252 274)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	+ 61 938	+ 252 274

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

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет минус 309 692 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по сделкам «спот» в Евро (в сумме 300 548 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по Евро составляет обязательство в размере 9 144 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20% (-20%) составляет минус 1 829 тысяч рублей (плюс 1 829 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистая балансовая позиция по доллару США составляла минус 86 371 тысячу рублей, однако в расчет не были включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 92 160 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляла требование в размере 5 789 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляло плюс 1 158 тысяч рублей (минус 1 158 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистая балансовая позиция по Евро составляла минус 1 261 371 тысячу рублей, однако в расчет не были включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое требование по срочным сделкам в Евро (в сумме 1 252 785 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по Евро составляла обязательство в размере 8 586 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20% (-20%) составляло минус 1 717 тысяч рублей (плюс 1 717 тысяч рублей).

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

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов	46 615 285	967 064	1 662 164	1 891 266	51 135 779
Итого финансовых обязательств	45 054 482	527 605	490 982	375 843	46 448 912
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	1 560 803	439 459	1 171 182	1 515 423	4 686 866
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	32 272 255	901 804	969 040	1 310 396	35 453 495
Итого финансовых обязательств	29 016 104	652 288	795 742	749 997	31 214 131
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	3 256 151	249 516	173 298	560 399	4 239 364

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 2018 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2019 года (2017 год: 200 базисных пунктов в течение 2018 года).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	49 318	68 509
Снижение процентных ставок на 200 базисных	(49 318)	(68 509)

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(% в год)	2018				2017			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета и средства в других банках, размещенные на условиях «овернайт»	7,5	1,5	0,0	0,3	7,7	1,0	0,0	0,4
Средства в других банках	7,7	2,4	-	-	7,7	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Стандартное кредитование	10,6	-	2,1	-	10,1	-	2,0	-
- Специализированное кредитование	-	-	-	-	13,4	-	-	-
- Кредиты средним компаниям	9,3	-	1,8	-	9,7	-	1,8	-
- Кредиты малым компаниям	8,9	-	-	-	9,2	-	-	-
- Кредиты лизинговым компаниям	8,4	-	2,9	-	9,3	-	2,7	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	9,8	7,1	-	-	10,2	7,2	-	-
- Потребительские кредиты физическим лицам	10,7	6,0	6,0	-	10,7	6,0	6,1	-
Обязательства								
Корреспондентские счета и средства других банков, привлеченные на условиях «овернайт»	8,0	-	-	-	6,5	-	-	-
Средства других банков	7,2	-	1,1	-	7,9	-	1,0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,2	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	6,7	0,1	-	-	6,5	0,1	-	-
Выпущенные векселя	4,8	-	-	-	4,8	-	-	-
Субординированный депозит	-	3,8	-	-	-	2,7	-	-

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

Срочные депозиты в Долларах США 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 2018 года:

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 245,0% (2017 год: 110,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 88,3% (2017 год: 91,5%).
- 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 2018 года данный коэффициент составил 38,7% (2017 год: 25,5%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 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 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных 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 2018 года:

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	12 886 969	-	-	-	-	12 886 969
Средства в других банках	13 913 209	-	-	-	-	13 913 209
Кредиты и авансы клиентам	4 238 555	784 314	2 249 906	1 305 126	56 538	8 634 439
Производные финансовые инструменты	781	9 750	3 665	3 335	-	17 531
Прочие финансовые активы	1 347	-	-	-	-	1 347
Итого финансовые активы	31 040 861	794 064	2 253 571	1 308 461	56 538	35 453 495
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 099 760	197 539	712 099	779 582	-	4 788 980
Средства клиентов	25 856 890	213 634	101 615	-	-	26 172 139
Субординированный депозит	-	31	-	207 361	-	207 392
Производные финансовые инструменты	683	9 197	3 188	2 972	-	16 040
Прочие финансовые обязательства	9 187	973	3 219	16 201	-	29 580
Итого финансовые обязательства	28 966 520	421 374	820 121	1 006 116	-	31 214 131
Чистый разрыв ликвидности	2 074 341	372 690	1 433 450	302 345	56 538	4 239 364
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	2 074 341	2 447 031	3 880 481	4 182 826	4 239 364	-

24 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот минимальный уровень составлял 8% для норматива Н1.0, 4,5% для норматива Н1.1, 6% для норматива Н1.2.

24 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	4 686 972	4 257 255
Норматив достаточности капитала	80,4%	77,0%

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

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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

25 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Менее 1 года	8 481	9 793
От 1 до 5 лет	9 256	16 775
Итого обязательств по операционной аренде	17 737	26 568

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>	2018	2017
Финансовые гарантии выданные	2 282 821	2 271 573
Безотзывные кредитные линии	1 999 492	1 466 137
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 219)	-
Итого обязательств кредитного характера	4 280 094	3 737 710

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 12 241 тысяч рублей (2017 год: 19 688 тысяч рублей). См. Примечание 27.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера Банка преимущественно прогарантированы материнским банком в пределах установленного лимита.

25 Условные обязательства (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательства кредитного характера, относящиеся к Этапу 3 отсутствовали.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Евро	1 973 566	2 394 892
Российские рубли	2 187 561	1 249 408
Доллары США	121 186	93 410
Итого	4 282 313	3 737 710

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 423 767 тысяч рублей (2017 год: 266 203 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Производные финансовые инструменты

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

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, по состоянию на 31 декабря 2017 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

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

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года 2 уровень	31 декабря 2017 года 2 уровень
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	24 056	17 531
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	24 056	17 531
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года 2 уровень	31 декабря 2017 года 2 уровень
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	21 845	16 040
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	21 845	16 040

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2016 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	24 056	17 531		
- Валютные форвардные контракты	24 056	17 531	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	21 845	16 040		
- Валютные форвардные контракты	21 845	16 040	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Денежные средства и их эквиваленты	41 903	19 446 898	-	19 488 801	44 103	12 576 663	-	12 620 766
- Наличные денежные средства	41 903	-	-	41 903	44 103	-	-	44 103
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	8 956 506	-	8 956 506	-	12 308 253	-	12 308 253
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	230 556	-	230 556	-	48 857	-	48 857
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	-	9 755 836	-	9 755 836	-	-	-	-
- Расчетные счета в торговых системах	-	504 000	-	504 000	-	219 553	-	219 553
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	423 767	-	423 767	-	266 203	-	266 203
Средства в других банках	-	20 355 427	-	20 349 834	-	13 917 062	-	13 913 209
- Краткосрочные депозиты в Банке России	-	20 026 482	-	20 020 915	-	13 915 598	-	13 911 745
- Депозиты в банках Группы SEB	-	326 609	-	326 583	-	18	-	18
- Прочие размещенные средства	-	2 336	-	2 336	-	1 446	-	1 446
Кредиты и авансы клиентам	-	-	10 895 271	10 848 999	-	-	8 648 929	8 634 439
- Стандартное кредитование	-	-	1 794 069	1 790 846	-	-	1 237 524	1 236 725
- Специализированное кредитование	-	-	-	-	-	-	224 130	222 723
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	1 193 198	1 190 464	-	-	843 591	843 214
- Кредиты лизинговым компаниям	-	-	7 798 037	7 759 328	-	-	6 223 828	6 217 950
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	52 514	51 812	-	-	60 712	57 329
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	57 453	56 549	-	-	59 144	56 498
Прочие финансовые активы	-	-	298	298	-	-	1 347	1 347
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	-	241	241	-	-	1 276	1 276
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	23	23	-	-	39	39
- Прочее	-	-	34	34	-	-	32	32
Итого	41 903	40 226 092	10 895 569	51 111 699	44 103	26 759 928	8 650 276	35 435 964

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 2018 года			31 декабря 2017 года		
	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков	6 941 598	-	6 937 937	4 793 562	-	4 788 980
Средства клиентов	39 218 659	-	39 209 934	26 176 211	-	26 172 139
- Срочные депозиты юридических лиц	32 041 808	-	32 033 083	15 497 404	-	15 493 332
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	7 175 028	-	7 175 028	10 672 121	-	10 672 121
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 647	-	1 647	6 280	-	6 280
- Срочные вклады физических лиц	176	-	176	406	-	406
Субординированный депозит	-	248 145	250 173	-	199 823	207 392
Прочие финансовые обязательства	119	28 904	29 023	-	29 580	29 580
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	-	15 265	15 265	-	8 302	8 302
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	12 241	12 241	-	19 688	19 688
- Отложенные комиссионные доходы	-	438	438	-	422	422
- Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	119	-	119	-	-	-
- Прочее	-	960	960	-	1 168	1 168
Итого	46 160 257	277 049	46 427 067	30 969 773	229 403	31 198 091

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицировал свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые активы и 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 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 4,5% годовых)	209 258	695	-	209 953
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2,4% - 7,82% годовых)	326 580	3	-	326 583
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 671	1 671
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	20 445	-	-	20 445
Прочие финансовые активы	241	-	-	241
Обязательства				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	-	516 880	-	516 880
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,76% - 13,35% годовых)	910 646	-	-	910 646
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3,8% годовых)	250 173	-	-	250 173
Производные финансовые инструменты	3 220	-	-	3 220
Прочие финансовые обязательства	3 896	11 369	-	15 265
Прочие обязательства	-	-	14 230	14 230

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	35 602	59	141	35 802
Процентные расходы	(305 934)	(7 845)	-	(313 779)
Комиссионные доходы	290	-	-	290
Комиссионные расходы	(22 013)	(20)	-	(22 033)
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	89 439	-	-	89 439
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	158 675	4 320	-	162 995
Операционные доходы	95	-	-	95
Операционные расходы	8	-	-	8

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	413 447	-	-	413 447
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	25 645 027	-	-	25 645 027
Безотзывные кредитные линии	100 000	30 000	-	130 000

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	71 369 953	280 653	-	71 650 306
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	71 043 141	280 653	95	71 323 889

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

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

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	46 976	319	149	47 444
Процентные расходы	(572 258)	(10 325)	-	(582 583)
Комиссионные доходы	372	-	-	372
Комиссионные расходы	(23 604)	(1)	-	(23 605)
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(64 164)	-	-	(64 164)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 322	10 185	-	116 507
Операционные доходы	126	-	-	126
Операционные расходы	112	-	-	112

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

	Материн- ский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	79 434 422	724 367	-	80 158 789
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	79 449 332	724 367	87	80 173 786

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

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу в 2018 году составила 40 350 тысяч рублей (в 2017 году: 39 293 тысяч рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала на 31 декабря 2018 года составила – 5 человек (на 31 декабря 2017 года: 5 человек).

В 2018 и 2017 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Численность Совета Директоров – 5 человек (на 31 декабря 2017 года: 5 человек). Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

30 События после окончания отчетного периода

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

31 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитывались, 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 отсутствовало намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитывались по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признавались 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 отсутствовали объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включался в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивался в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определялось наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оценивались на предмет обесценения, определялись 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 корректировалась 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, пересматривались или изменялись каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращалось признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признавался новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно, изменились. Это, как правило, подтверждалось значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признавались путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включала 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 включал денежные потоки, которые могли возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижалась, и это снижение могло 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 определялась окончательная сумма убытка, списывалась за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.