

**Акционерное общество
«СЭБ Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности**

30 июня 2017 года

(неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная финансовая информация

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


Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	7
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Средства в других банках	8
8	Кредиты и авансы клиентам	9
9	Прочие финансовые активы	15
10	Прочие активы	15
11	Средства других банков	15
12	Средства клиентов	16
13	Прочие финансовые обязательства	17
14	Прочие обязательства	17
15	Субординированный депозит	17
16	Акционерный капитал	18
17	Процентные доходы и расходы	18
18	Комиссионные доходы и расходы	19
19	Административные и прочие операционные расходы	19
20	Управление финансовыми рисками	20
21	Управление капиталом	29
22	Условные обязательства	30
23	Производные финансовые инструменты	32
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	37
26	Операции со связанными сторонами	38
27	События после окончания отчетного периода	41

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

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	10 240 215	6 017 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		203 339	193 965
Средства в других банках	7	4 274 645	4 319 127
Кредиты и авансы клиентам	8	13 643 311	15 062 438
Производные финансовые инструменты	23	43 139	96 902
Прочие финансовые активы	9	780	1 581
Основные средства		129 333	133 837
Нематериальные активы		13 544	8 978
Переплата по налогу на прибыль		23 339	2 959
Прочие активы	10	11 216	13 852
ИТОГО АКТИВЫ		28 582 861	25 851 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	9 168 236	12 274 770
Средства клиентов	12	14 990 450	9 266 719
Производные финансовые инструменты	23	41 366	94 224
Прочие финансовые обязательства	13	35 678	26 051
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		17 202	11 527
Прочие обязательства	14	45 270	78 286
Субординированный депозит	15	212 708	218 377
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24 510 910	21 969 954
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 296 858	1 106 085
ИТОГО КАПИТАЛ		4 071 951	3 881 178
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28 582 861	25 851 132

Утверждено и подписано от имени Правления 29 августа 2017 года.


 Сонден Ларс Пер Фольке
 Председатель Правления


 И. П. Гришина
 Главный бухгалтер



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

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	17	924 945	1 050 753
Процентные расходы	17	(790 700)	(791 516)
Чистые процентные доходы		134 245	259 237
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	439	3 285
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		134 684	262 522
Комиссионные доходы	18	20 934	26 263
Комиссионные расходы	18	(9 432)	(9 269)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		361 716	163 657
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты		(144 201)	(27 006)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		3 210	10 143
Прочие операционные доходы		3 924	3 856
Административные и прочие операционные расходы	19	(127 078)	(136 085)
Прибыль до налогообложения		243 757	294 081
Расходы по налогу на прибыль		(51 938)	(52 577)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		191 819	241 504
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		191 819	241 504

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года	2 523 327	251 766	652 498	3 427 591
Прибыль за период	-	-	241 504	241 504
Итого совокупный доход за период	-	-	241 504	241 504
Остаток на 30 июня 2016 года	2 523 327	251 766	894 002	3 669 095
Остаток на 1 января 2017 года	2 523 327	251 766	1 106 085	3 881 178
Прибыль за период	-	-	191 819	191 819
Итого совокупный доход за период	-	-	191 819	191 819
Дивиденды объявленные			(1 046)	(1 046)
Остаток на 1 июня 2017 года	2 523 327	251 766	1 296 858	4 071 951

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		970 674	1 063 726
Проценты уплаченные		(808 111)	(787 585)
Комиссии полученные		30 108	25 925
Комиссии уплаченные		(8 899)	(9 870)
Доходы за вычетом расходов/(расходы , уплаченные по операциям с иностранной валютой		361 716	163 657
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		4 115	3 741
Прочие полученные операционные доходы		3 924	3 856
Уплаченные расходы на содержание персонала		(95 657)	(109 502)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(37 990)	(36 177)
Уплаченный налог на прибыль		(66 644)	(50 696)
		353 236	267 075
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(9 374)	(35 058)
Чистый прирост по средствам в других банках		43 655	4 173 558
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		1 479 790	79 079
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(1 529)	(43 589)
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам		2 603	(8 785)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам других банков		(3 080 231)	(2 308 466)
Чистый прирост по средствам клиентов		5 701 448	(356 566)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		(488)	44 712
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(17 406)	14 868
		4 471 704	1 826 828
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 426)	(3 262)
Приобретение нематериальных активов		(6 642)	(2 224)
		(9 068)	(5 486)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(2 181)	(2 034)
		(2 181)	(2 034)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(237 733)	(173 731)
		4 222 722	1 645 577
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	6 017 493	4 484 319
		10 240 215	6 129 896
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6		

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

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

Единственным акционером, владеющим 100% акций АО «СЭБ Банк», является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), (2016 г. 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 ЦБ РФ. Изменений в составе акционеров не произошло.

По состоянию на 30 июня 2017 года списочная численность персонала составила 87 человек (на 31 декабря 2016 года: 88 человек).

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

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

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

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

У Банка также открыто представительство по следующему адресу:

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 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.

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

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной к сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 548 тысяч рублей (2016 г.: 537 тысяч рублей), соответственно.

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

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 26.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	51 883	57 016
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	171 065	4 749 610
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	7 115 902	1 123 857
- Российские банки	27 054	20 140
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с Банком "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) со сроком «овернайт».	1 682 149	-
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	1 192 162	66 870
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 240 215	6 017 493

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

По состоянию на 30 июня 2017 года эквиваленты денежных средств в сумме 1 682 149 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	4 182 643	-
Краткосрочные депозиты в российских банках	-	4 302 955
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	90 585	14 960
Прочие размещенные средства	1 417	1 212
Итого средств в других банках	4 274 645	4 319 127

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были размещены денежные средства на депозитном аукционе на срок «1 неделя» в ЦБ РФ, совокупная сумма которых составила 4 182 643 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты крупным компаниям	10 143 990	9 920 149
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	3 212 357	4 931 108
- Кредиты малым компаниям	162 293	76 285
- Потребительские кредиты физическим лицам	67 412	71 881
- Ипотечные кредиты физическим лицам	62 736	68 931
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 477)	(5 916)
Итого кредитов и авансов клиентам	13 643 311	15 062 438

Корпоративный кредитный портфель Банка состоит из кредитов крупным, средним и малым компаниям.

По состоянию на 30 июня 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	-	-	-	3 388	2 528	5 916
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	-	(281)	(158)	(439)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	-	-	-	3 107	2 370	5 477

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Лизинг	6 667 338	48,8	6 185 619	41,0
Торговля	3 171 374	23,2	3 660 282	24,3
Производство	1 591 703	11,7	1 237 540	8,2
Девелопмент (сдача в аренду)	1 502 589	11,0	1 503 331	10,0
Строительство	423 343	3,1	2 245 391	14,9
Физические лица	130 148	1,0	140 812	0,9
Операционная аренда	10 129	0,1	70 698	0,5
Прочее	152 164	1,1	24 681	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	13 648 788	100,0	15 068 354	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 30 июня 2017 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 3 911 401 тысячу рублей (на 31 декабря 2016 г.: 3 610 328 тысяч рублей), что составляет 28,9% (на 31 декабря 2016 г.: 24,2%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 11 840 755 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 12 960 520 тысяч рублей).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	10 143 990	3 212 357	162 293	-	-	13 518 640
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	-	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	45 891	24 962	70 853
- Группа 2	-	-	-	16 469	42 296	58 765
Итого непросроченных и необесцененных	10 143 990	3 212 357	162 293	62 360	67 258	13 648 258
<i>Просроченные необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	376	-	376
Итого просроченных необесцененных кредитов	-	-	-	376	-	376
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	154	154
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	-	-	154	154
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(3 107)	(2 370)	(5 477)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 143 990	3 212 357	162 293	59 629	65 042	13 643 311

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	9 920 149	4 931 108	76 285	-	-	14 927 542
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	-	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	52 525	25 312	77 837
- Группа 2	-	-	-	16 406	28 341	44 747
Итого непросроченных и необесцененных	9 920 149	4 931 108	76 285	68 931	53 653	15 050 126
<i>Просроченные необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	18 025	18 025
Итого просроченных необесцененных кредитов	-	-	-	-	18 025	18 025
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	203	203
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	-	-	203	203
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(3 388)	(2 528)	(5 916)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 920 149	4 931 108	76 285	65 543	69 353	15 062 438

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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.

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.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	657	1 190
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	100	101
Прочее	23	290
Итого прочих финансовых активов	780	1 581

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	9 635	11 789
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	1 188	1 262
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	334	656
Прочее	59	145
Итого прочих активов	11 216	13 852

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Депозиты других банков	5 742 647	8 889 567
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 425 589	3 385 203
Итого средств других банков	9 168 236	12 274 770

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с июля 2017 года по июнь 2022 года (2016 г.: с января 2017 года по декабрь 2021 года).

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

Акционерное общество «СЭБ Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2017 года**

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 919 984	3 914 643
- Срочные вклады	9 064 478	5 349 557
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 968	1 479
- Срочные вклады	1 020	1 040
Итого средств клиентов	14 990 450	9 266 719

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	7 873 210	52,5	3 205 092	34,6
Торговля	4 044 647	27,0	3 368 699	36,4
Строительство	1 222 576	8,2	1 232 930	13,3
Недвижимость	602 537	4,0	223 461	2,4
Консультационные услуги	542 746	3,6	638 229	6,9
Финансовый лизинг	245 247	1,6	209 268	2,3
Физические лица	5 988	0,0	2 519	0,0
Прочее	453 499	3,1	386 521	4,1
Итого средств клиентов	14 990 450	100,0	9 266 719	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 12 325 282 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 6 120 604 тысяч рублей) или 82,2% (на 31 декабря 2016 г.: 66,0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		21 506	13 667
Обязательства по финансовым гарантиям	22	13 043	12 038
Задолженность по выплате дивидендов		1 046	-
Отложенные комиссионные доходы		-	266
Прочее		83	80
Итого прочих финансовых обязательств		35 678	26 051

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Отложенные долгосрочные выплаты сотрудникам	22 102	24 327
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	11 725	10 264
Резерв под предстоящие социальные выплаты	5 879	8 299
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 833	19 004
Задолженность по выплатам сотрудникам	-	12 426
Прочее	3 731	3 966
Итого прочих обязательств	45 270	78 286

15 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Субординированный депозит	212 708	218 377
Итого субординированный депозит	212 708	218 377

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 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 202 211 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 204 769 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Акционерное общество «СЭБ Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2017 года**

Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного депозита представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2016 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 1 января 2017 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 1 июля 2017 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 30 июня 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 2 392 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (на 31 декабря 2016 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	732 464	859 674
Средства в других банках	180 055	186 516
Корреспондентские счета в других банках	12 426	4 563
Итого процентных доходов	924 945	1 050 753
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	467 346	550 767
Срочные депозиты юридических лиц	318 879	237 187
Текущие/расчетные счета	2 306	1 540
Субординированный депозит	2 169	2 022
Итого процентных расходов	790 700	791 516
Чистые процентные доходы	134 245	259 237

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Комиссионные доходы		
- Валютный контроль	8 362	7 197
- Кассовые операции	7 649	5 523
- Гарантии выданные	4 348	3 596
- Расчетные операции	567	527
- Депозитарное обслуживание	-	9 417
- Прочее	8	3
Итого комиссионных доходов	20 934	26 263
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	5 938	5 199
- Комиссии биржи	2 406	1 148
- Депозитарное обслуживание	136	2 201
- Прочее	952	721
Итого комиссионных расходов	9 432	9 269
Чистый комиссионный доход	11 502	16 994

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	80 047	91 753
Амортизация основных средств	6 930	5 626
Расходы по сопровождению программного обеспечения	6 098	4 213
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	5 652	6 164
Расходы на телекоммуникационные услуги	4 756	5 152
Профессиональные услуги	4 460	4 527
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	3 985	3 980
Расходы по аренде	3 350	2 943
Амортизация нематериальных активов	2 076	2 562
Командировочные расходы	1 846	1 907
Расходы, связанные с охранными услугами	1 421	1 484
Транспортные расходы	1 099	1 199
Страхование	158	184
Прочее	5 200	4 391
Итого административных и прочих операционных расходов	127 078	136 085

20 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 22.

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

финансовые аспекты, связанные с ним. Для классификации риска, кроме того, Банком может использоваться:

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ККБ/ККСД и анализируется им. Кредитный департамент совместно с бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

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

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

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

В частности, для уменьшения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам, Банк принимает в обеспечение банковские гарантии, эмитентом которых являются банки,

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

входящие в группу SEB и являющиеся резидентами стран со страновой оценкой 0 или 1. В данном случае оценочная стоимость залога составляет 100% суммы банковской гарантии. В отчетном периоде весь кредитный портфель юридических лиц обеспечен такими гарантиями в рамках установленного лимита.

Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

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

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

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	18 299 440	22 410 169	748	(4 109 981)	23 180 947	19 367 989	1 081	3 814 039
Евро	3 199 603	1 433 421	941	1 767 123	2 243 118	1 934 717	1 464	309 865
Доллары США	6 769 384	470 044	84	6 299 424	109 306	421 717	134	(312 277)
Прочие валюты	93 863	93 438	-	425	61 233	61 494	-	(261)
Итого	28 362 290	24 407 072	1 773	3 956 991	25 594 604	21 785 917	2 678	3 811 365

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

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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. Воздействие на прибыль до налогообложения (неаудировано)	31 декабря 2016 г. Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	+353 425	+61 973
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	-353 425	- 61 973
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	+1 259 885	- 62 455
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	-1 259 885	+ 62 455

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет 6 299 424 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по срочным сделкам в долларах США. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 9 184 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20% (-20%) составляет плюс 1 837 тысяч рублей (минус 1 837 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет 1 767 123 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в Евро. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по Евро составляет требование в размере 4 833 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20%(-20%) составляет плюс 967 тысяч рублей (минус 967 тысяч рублей).

В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2017 года					
Итого финансовых активов	21 787 762	3 848 349	1 336 427	1 432 891	28 405 429
Итого финансовых обязательств	(20 204 600)	(1 961 202)	(1 025 918)	(1 256 718)	(24 448 438)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года	1 583 162	1 887 147	310 509	176 173	3 956 991

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	18 382 949	1 919 879	3 778 792	1 609 886	25 691 506
Итого финансовых обязательств	(16 979 546)	(622 945)	(3 307 554)	(970 096)	(21 880 141)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	1 403 403	1 296 934	471 238	639 790	3 811 365

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 30 июня 2017 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 600 базисных пунктов в течение 2017 года (2016 г.: 600 базисных пунктов в течение 2017 года).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	195 898
Снижение процентных ставок на 600 базисных	(195 898)
<hr/>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	159 360
Снижение процентных ставок на 600 базисных пунктов	(159 360)

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	9,4	1,1	0,0	0,5	9,0	0,5	0,0	0,5
Средства в других банках	9,0	-	0,0	-	9,7	-	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты крупным компаниям	10,6	-	1,6	-	11,4	-	1,5	-
- Кредиты средним компаниям	12,0	-	2,6	-	12,5	-	2,5	-
- Кредиты малым компаниям	10,8	-	2,8	-	12,0	-	2,8	-
- Кредиты физическим лицам	10,3	6,3	6,1	-	10,3	6,3	6,6	-
Обязательства								
Средства других банков	9,8	-	1,0	-	10,3	-	0,8	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,5	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	8,0	0,1	-	-	8,5	0,1	-	-
Субординированный депозит	-	2,2	-	-	-	2,0	-	-

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 95,8% (31 декабря 2016 г.: 80,1%).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 72,5% (31 декабря 2016 г.: 67,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 31,1% (31 декабря 2016 г.: 29,9%).

По состоянию на 30 июня 2017 года, 31 декабря 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 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	10 240 215	-	-	-	-	10 240 215
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	203 339	-	-	-	-	203 339
Средства в других банках	4 274 645	-	-	-	-	4 274 645
Кредиты и авансы клиентам	5 685 019	4 296 376	2 151 439	1 446 461	64 016	13 643 311
Производные финансовые инструменты	5 761	13 714	23 575	89	-	43 139
Прочие финансовые активы	780	-	-	-	-	780
Итого финансовые активы	20 409 759	4 310 090	2 175 014	1 446 550	64 016	28 405 429
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 072 481	1 801 536	992 061	1 302 158	-	9 168 236
Средства клиентов	14 843 119	115 225	32 106	-	-	14 990 450
Субординированный депозит	-	-	-	212 708	-	212 708
Производные финансовые инструменты	5 569	13 134	22 608	55	-	41 366
Прочие финансовые обязательства	13 072	1 343	3 038	17 930	295	35 678
Итого финансовые обязательства	19 934 241	1 931 238	1 049 813	1 532 851	295	24 448 438
Чистый разрыв ликвидности	475 518	2 378 852	1 125 201	-86 301	63 721	3 956 991
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	475 518	2 854 370	3 979 571	3 893 270	3 956 991	-

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

21 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя Н1.0, 4,5% для показателя Н1.1, 6% для показателя Н1.2.

В таблице ниже представлен нормативный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	4 035 427	3 856 857
Норматив достаточности капитала	46,0%	48,2%

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

В течение 2017 и в 2016 году 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.

22 Условные обязательства

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

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2016 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (31 декабря 2016г.: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

22 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	8 308	8 157
От 1 до 5 лет	16 376	22 507
Итого обязательств по операционной аренде	24 684	30 664

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>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые гарантии выданные	2 310 960	1 966 771
Безотзывные кредитные линии	905 859	1 260 090
Итого обязательств кредитного характера	3 216 819	3 226 861

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 21 506 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 12 038 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Евро	1 789 610	1 943 634
Российские рубли	1 369 634	1 224 230
Доллары США	57 575	58 997
Итого	3 216 819	3 226 861

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 203 339 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 193 965 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 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.

Прим.	30 июня 2017 г. (неаудировано)	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	227 411	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(227 328)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	647 225	257 250
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(309 363)	(594 171)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	326 443	796 809
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(848 577)	(273 926)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	43 139	(41 366)

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

Прим.	31 декабря 2016 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	18 722	365 082
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(364 952)	(18 717)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	88 761	1 041 486
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 092 491)	(36 292)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 553 713	54 570
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(106 850)	(1 500 353)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	96 902	(94 224)

23 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.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(a) Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные 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 множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2017 г. (неаудировано) 2 уровень	31 декабря 2016 г. 2 уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Валютные форвардные контракты	43 139	96 902
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	43 139	96 902
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	41 366	94 224
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	41 366	94 224

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

	Справедливая стоимость 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Справедливая стоимость 31 декабря 2016 г.	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Валютные форвардные контракты	43 139	96 902	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Валютные форвардные контракты	41 366	94 224	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 г.: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).

24 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:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	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	51 883	10 188 332	-	10 240 215	57 016	5 960 477	-	6 017 493
- Наличные денежные средства	51 883	-	-	51 883	57 016	-	-	57 016
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	171 065	-	171 065	-	4 749 610	-	4 749 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	7 142 956	-	7 142 956	-	1 143 997	-	1 143 997
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с Банком "НКЦ" (АО) со сроком «овернайт»	-	1 682 149	-	1 682 149	-	-	-	-
- Расчетные счета в торговых системах	-	1 192 162	-	1 192 162	-	66 870	-	66 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	203 339	-	203 339	-	193 965	-	193 965
Средства в других банках	-	4 279 772	-	4 274 645	-	4 319 126	-	4 319 127
- Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	-	4 187 770	-	4 182 643	-	-	-	-
- Депозиты в банках Группы SEB	-	90 585	-	90 585	-	14 960	-	14 960
- Депозиты в российском банке	-	-	-	-	-	4 302 954	-	4 302 955
- Прочие размещенные средства	-	1 417	-	1 417	-	1 212	-	1 212
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 674 860	13 643 311	-	-	15 181 218	15 062 438
- Кредиты крупным компаниям	-	-	10 154 984	10 143 990	-	-	10 013 727	9 920 149
- Кредиты средним компаниям	-	-	3 225 282	3 212 357	-	-	4 948 245	4 931 108
- Кредиты малым компаниям	-	-	162 601	162 293	-	-	76 516	76 285
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	68 208	65 042	-	-	72 604	69 353
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	63 785	59 629	-	-	70 126	65 543
Прочие финансовые активы	-	-	780	780	-	-	1 581	1 581
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	-	657	657	-	-	1 190	1 190
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	100	100	-	-	101	101
- Прочее	-	-	23	23	-	-	290	290
ИТОГО	51 883	14 671 443	13 675 640	28 362 290	57 016	10 473 568	15 182 799	25 594 604

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков	9 185 728	-	9 168 236	12 284 919	-	12 274 770
Средства клиентов	14 993 768	-	14 990 450	9 268 493	-	9 266 719
- Срочные депозиты юридических лиц	9 067 796	-	9 064 478	5 351 331	-	5 349 557
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 919 984	-	5 919 984	3 914 643	-	3 914 643
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4 968	-	4 968	1 479	-	1 479
- Срочные вклады физических лиц	1 020	-	1 020	1 040	-	1 040
Субординированный депозит	-	202 211	212 708	-	204 769	218 377
Прочие финансовые обязательства	-	35 678	35 678	-	26 051	26 051
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	21 506	21 506	-	12 038	12 038
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	-	13 043	13 043	-	13 667	13 667
- Задолженность по выплате дивидендов	-	1 046	1 046	-	-	-
- Предоплата по аренде	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам	-	-	-	-	-	-
- Отложенные комиссионные доходы	-	-	-	-	266	266
- Прочее	-	83	83	-	80	80
ИТОГО	24 179 496	237 889	24 407 072	21 553 412	230 820	21 785 917

24 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.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	51 883	-	51 883
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	171 065	-	171 065
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	7 142 956	-	7 142 956
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с Банком "НКЦ" (АО) со сроком «овернайт»	1 682 149	-	1 682 149
- Расчетные счета в торговых системах	1 192 162	-	1 192 162
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
	203 339	-	203 339
Средства в других банках			
- Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	4 182 643	-	4 182 643
- Депозиты в банках Группы SEB	90 585	-	90 585
- Депозиты в российских банках	-	-	-
- Прочие размещенные средства	1 417	-	1 417
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	10 143 990	-	10 143 990
- Кредиты средним компаниям	3 212 357	-	3 212 357
- Кредиты малым компаниям	162 293	-	162 293
- Потребительские кредиты физическим лицам	65 042	-	65 042
- Ипотечные кредиты физическим лицам	59 629	-	59 629
Производные финансовые инструменты			
	-	43 139	43 139
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	657	-	657
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	100	-	100
- Прочее	23	-	23
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	28 362 290	43 139	28 405 429

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	57 016	-	57 016
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 749 610	-	4 749 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 143 997	-	1 143 997
- Расчетные счета в торговых системах	66 870	-	66 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
- Средства в других банках	193 965	-	193 965
Средства в других банках			
- Депозиты в российских банках	4 302 955	-	4 302 955
- Депозиты в банках Группы SEB	14 960	-	14 960
- Прочие размещенные средства	1 212	-	1 212
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	9 920 149	-	9 920 149
- Кредиты средним компаниям	4 931 108	-	4 931 108
- Кредиты малым компаниям	76 285	-	76 285
- Потребительские кредиты физическим лицам	69 353	-	69 353
- Ипотечные кредиты физическим лицам	65 543	-	65 543
Производные финансовые инструменты	-	96 902	96 902
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 190	-	1 190
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	101	-	101
- Прочее	290	-	290
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	25 594 604	96 902	25 691 506

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, отражены по амортизированной стоимости.

26 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.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 1,06% годовых)	6 834 726	281 176	-	7 115 902
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 9,38% годовых)	90 585	-	-	90 585
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 810	1 810
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года	-	-	(69)	(69)
Производные финансовые инструменты	29 107	-	-	29 107
Прочие финансовые активы	657	-	-	657
Обязательства				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00%-8,6% годовых)	420 000	274 444	-	694 444
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,75% - 13,60% годовых)	5 742 647	-	-	5 742 647
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 2,15% годовых)	212 708	-	-	212 708
Производные финансовые инструменты	13 686	-	-	13 686
Прочие финансовые обязательства	5 355	8 899	-	14 254
Прочие обязательства	-	-	8 282	8 282

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	16 718	296	75	17 089
Процентные расходы	(390 651)	(3 786)	-	(394 437)
Комиссионные доходы	171	-	-	171
Комиссионные расходы	(5 948)	(6 231)	-	(12 179)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(41 314)	-	-	(41 314)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	138 795	4 563	-	143 358

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	256 311	-	-	256 311
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	15 528 003	9 707 428	-	25 235 431
Безотзывные кредитные линии	9 485	30 000	-	39 485

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

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	8 472	3	78	8 553
Процентные расходы	(543 896)	(8 892)	-	(552 788)
Комиссионные доходы	4 006	5 466	-	9 472
Комиссионные расходы	(7 024)	(5 579)	-	(12 603)
Чистые доходы от операций производными финансовыми инструментами	(287 682)	-	-	(287 682)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 062	(32 199)	-	(7 137)

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

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

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

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2017 года составила 20 487 тысяч рублей, в том числе страховые взносы в бюджет фонда с оплаты труда 2 066 тысяч рублей (за 6 месяцев 2016 года: 20 379 тысяч рублей, в том числе страховые взносы в бюджет фонда с оплаты труда 1 954 тысячи рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета Директоров и членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала составила: Правление Банка - 5 человек (на 30 июня 2016 года: 5 человека), Совет Директоров - 5 человек (на 30 июня 2016 года: 6 человек).

В течение 6 месяцев 2017 года и в 2016 году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

27 События после окончания отчетного периода

В августе 2017 года Банк выплатил дивиденды в размере 1 046 тысяч рублей.