

Акционерное общество «Нордеа Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
и Заключение по результатам обзорной
проверки**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	7
5	Торговые ценные бумаги	13
6	Средства в других банках	14
7	Кредиты и авансы клиентам.....	15
8	Прочие активы	21
9	Средства клиентов	21
10	Прочие обязательства	22
11	Субординированный долг.....	23
12	Процентные доходы и расходы	24
13	Комиссионные доходы и расходы	24
14	Административные и прочие операционные расходы.....	25
15	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	25
16	Управление капиталом	52
17	Условные обязательства кредитного характера	52
18	Раскрытие информации о справедливой стоимости	54
19	Операции между связанными сторонами	58
20	События после окончания отчетного периода	60

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее — «Банк») и его дочерних организаций (далее — «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк был создан в 1994 году 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.

2 декабря 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации новой редакции Устава с новым наименованием Банка. Изменение наименования Банка связано с принятием Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Полное наименование Банка – Акционерное общество «Нордеа Банк».

Единственным акционером Банка является Nordea Bank AB, зарегистрированный в Швеции. Nordea Bank AB является публичной компанией и не имеет мажоритарных акционеров.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3016, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 филиал и не имеет дополнительных офисов (2017 г.: 1 филиал и не имеет дополнительных офисов).

По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала составила 497 человек (2017 г.: 538 человека).

Дочерние компании и доли участия в них на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Услуги	100%	100%
ООО «Матис»	Российская Федерация	Торговля	100%	100%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125124, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее — «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа 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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. 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 Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит неаудированные данные по состоянию на 30 июня 2018 года и за периоды: три и шесть месяцев, заканчивающиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года. Данные за период, заканчивающийся 31 декабря 2017 года, подтверждены аудиторской проверкой, Группа разместила данную консолидированную финансовую отчетность на сайте Банка в сети интернет и в других открытых источниках.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональной валютой Группы и валютой представления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

На 30 июня 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем. Каждый финансовый инструмент должен быть отнесен к одной из следующих категорий.

- Финансовые активы:
 - активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
 - активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (возможность классификации финансового актива по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
 - активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Финансовые обязательства:
 - обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
 - обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (возможность классификации финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Классификация финансового актива зависит от бизнес-модели портфеля, в который он включен, и от того, соблюдаются ли условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Финансовые активы, которые удерживаются не в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все остальные финансовые активы классифицируются при помощи бизнес-модели. Финансовые инструменты, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, направленной на удержание инструментов и получение предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, направленной на удержание инструментов и получение предусмотренных договором денежных потоков, а также продажу инструментов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, удерживаемые в рамках любой другой бизнес-модели, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Чтобы оценить бизнес-модель, Группа проанализировала свою текущую бизнес структуру и разделила свои финансовые активы на портфели в зависимости от способа управления финансовыми активами для достижения определенной бизнес-цели. При определении бизнес-модели для каждого портфеля Группа проанализировала цель, с которой финансовые активы удерживаются на балансе, прошлые продажи, а также применила профессиональное суждение.

Все финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Классификация финансовых инструментов по разным категориям составляет основу того, как каждый инструмент впоследствии отражается на балансе и как признаются изменения его стоимости.

Амортизированная стоимость. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются на балансе по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инструменты в этой категории оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Информация, касающаяся обесценения в рамках МСФО 9 представлена ниже в разделе «Обесценение финансовых инструментов по МСФО 9».

Проценты по активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в статье «Процентный доход» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках. В эту категорию попадают в основном кредиты и депозиты.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, за вычетом затрат по сделке. Все изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в отчете о прибылях или убытках в статьях «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» и «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами».

Данная категория состоит из двух подкатегорий: финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (возможность классификации финансового актива или финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Подкатегория финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты. Группа не использует возможность классификации финансовых активов или финансовых обязательств по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Изменения справедливой стоимости, за исключением процентов, переоценки и убытков от обесценения, отражаются в оценочном резерве в капитале через прочий совокупный доход. Проценты признаются в статье «Процентный доход», переоценка и убытки от обесценения в статьях «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» и «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами» в отчете о прибылях или убытках.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Когда инструмент выбывает, изменения справедливой стоимости, которые ранее были накоплены в оценочном резерве в прочем совокупном доходе, выбывают из капитала и отражаются в отчете о прибылях или убытках в статьях «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» и «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами». Информация, касающаяся обесценения в рамках МСФО 9 представлена ниже в разделе «Обесценение финансовых инструментов по МСФО 9».

Обесценение финансовых инструментов по МСФО 9.

Область применения. По финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается обесценение вследствие влияния кредитного риска. Эти инструменты включают в себя следующие активы, признанные на балансе: средства в Центральном банке, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам. В части внебалансовых учетных записей, к подобным финансовым инструментам относятся условные обязательства кредитного характера.

Признание и учет. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются на балансе за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки, если убыток не считается окончательным. Резервы напрямую не отражаются на балансе, а раскрываются отдельно в примечаниях. Изменения суммы резервов признаются в отчете о прибылях и убытках и классифицируются как «Резерв под обесценение кредитов клиентам и средствам в других банках».

Если убыток от обесценения считается окончательным, он отражается как реализованный убыток, а балансовая стоимость кредита и соответствующий резерв на убытки от обесценения списываются с баланса. Убыток от обесценения считается окончательным, когда должник подает заявление о банкротстве, и временный управляющий объявляет об экономических результатах процедуры банкротства, или, когда Группа отзывает свои требования, либо, когда Группа по другим причинам считает маловероятным, что иск будет удовлетворен.

Резервы по внебалансовым финансовым инструментам классифицируются как «Резервы» на балансе, при этом движения этих резервов отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках».

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на балансе по справедливой стоимости. Убытки от обесценения, рассчитанные в соответствии с МСФО 9, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статьям «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» и «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами». Любые корректировки до справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Тестирование на предмет обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе. Группа тестирует все кредиты на предмет обесценения на индивидуальной основе. Целью тестов на обесценение является выяснение того, стали ли кредиты кредитно-обесцененными (Уровень 3). Группа контролирует наличие показателей, свидетельствующих о том, что кредит является кредитно-обесцененным, путем выявления событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки («событие, приводящее к убытку»). Кредиты, которые не являются кредитно-обесцененными, включаются в расчет коллективного обесценения.

Для существенных кредитов, которые были отнесены к кредитно-обесцененным, оценка убытка от обесценения производится на индивидуальной основе. Для этого балансовая стоимость сопоставляется с суммой чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Если балансовая стоимость выше, разница признается как убыток от обесценения. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются с применением первоначальной эффективной процентной ставки и включают в себя справедливую стоимость залогов и другого дополнительного обеспечения кредита. Оценка основана на трех разных перспективных сценариях, результаты которых взвешены по вероятности наступления для получения чистой приведенной стоимости.

Для несущественных кредитов, которые были отнесены к кредитно-обесцененным, оценка убытка от обесценения осуществляется при помощи коллективной модели, описанной ниже, но исходя из того факта, что кредиты уже находятся в дефолте.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Тестирование на предмет обесценения кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

Для кредитов, ожидаемые кредитные убытки по которым не оцениваются на индивидуальной основе, применяется коллективная модель оценки ожидаемых кредитных убытков. Резерв рассчитывается следующим образом: сумма дефолтного кредита, умноженная на вероятность дефолта, умноженная на убыток в случае дефолта. Для активов, относящихся к Уровню 1, этот расчет производится на основе ближайших 12 месяцев, а для активов, относящихся к Уровню 2, - на основе ожидаемого срока службы актива.

Расчет резервов по кредитам, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, основан на ожидаемом убытке за предстоящие 12 месяцев (Уровень 1). Расчет резервов по не обесцененным кредитам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, основан на ожидаемых потерях за весь срок службы активов (Уровень 2).

Группа использует две разные модели для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска. Для активов, находящихся на балансе по состоянию на 1 января 2018 года, для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска используется изменение внутреннего рейтинга. Внутренний рейтинг используется для оценки риска клиентов, а ухудшение рейтинга указывает на увеличение кредитного риска клиента. Группа пришла к выводу, что невозможно рассчитать вероятность дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента при выдаче кредита без использования ретроспективного анализа активов, уже признанных на балансе на момент перехода. Для активов, признанных после перехода на МСФО 9, для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска анализируются изменения вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Для активов, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производится на весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, Группа использует в качестве критерия отнесения такого актива к другому Уровню (Уровню 1 или Уровню 3) сочетание абсолютных и относительных изменений в вероятности дефолта. О значительном увеличении кредитного риска активов свидетельствует относительное увеличение вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента более чем на 250% в случае его абсолютного увеличения более чем на 150 базисных пунктов. Для активов, к которым применимы рейтинговые модели, изменение в рейтингах калибруется в соответствии с существенным увеличением кредитного риска на основе вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Кроме того, реструктурированные кредиты и кредиты с просрочкой более чем 30 дней также переносятся на Уровень 2, если только они не определены как кредитно-обесцененные (Уровень 3). Кредиты, просроченные более чем на 90 дней, обычно относятся к Уровню 3, но, если есть доказательства того, что клиент не находится в дефолте, такие кредиты будут отнесены к Уровню 2.

Группа не использует «освобождение от кредитных рисков» в банковских операциях.

При расчете резервов Группа использует взвешенную по вероятности прогнозную информацию. Группа применяет три макроэкономических сценария для устранения нелинейности ожидаемых кредитных потерь. Различные сценарии используются для корректировки соответствующих параметров для расчета ожидаемых потерь, а средняя величина ожидаемых потерь, взвешенных по вероятности по каждому сценарию, признается в качестве резервов.

Ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования, используемая для оценки обесценения, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку по кредитам в привязке к клиенту или, если применимо, к группе кредитов. В случае, когда Группа считает это применимым, ставка дисконтирования может быть определена методом, который дает результат, близкий к тому, который получился бы при использовании метода эффективной процентной ставки.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Реструктурированные кредиты и модификации. В этом контексте реструктурированный кредит определяется как кредит, по которому Группа предоставила специальные условия заемщику из-за ухудшения его финансового положения, и это привело к убытку от обесценения для Группы. После реструктуризации кредит обычно перестает быть обесцененным, если выполняются все новые условия обслуживания этого кредита. В случае, если в дальнейшем поступает платеж, покрывающий понесенные убытки, такой платеж отражается как покрытие кредитных убытков.

Модификации договорных потоков денежных средств по кредитам в условиях финансового кризиса (реструктуризации) снижают валовую балансовую стоимость кредита. Обычно размер такого снижения меньше размера сформированного резерва, и убытки, связанные с модификацией, не признаются в отчете о прибылях и убытках. Если сумма снижения стоимости значительна, валовые суммы (кредита и резерва) снижаются.

Активы, изъятые в счет погашения задолженности. В случае финансовой реструктуризации погашение кредита может быть осуществлено путем изъятия имущества, находящегося в залоге, включая акции, выпущенные заемщиком. Активы, изъятые в счет погашения задолженности, отражаются в той же статье баланса, что и аналогичные активы, удерживаемые Группой. Например, полученное имущество, не предназначенное для собственного использования Группы, отражается в составе прочих активов.

При первоначальном признании все активы, изъятые в счет погашения задолженности, отражаются по справедливой стоимости, а возможная разница между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью этих активов признается в составе кредитных убытков. Справедливая стоимость актива на дату признания становится его балансовой стоимостью или амортизированной стоимостью, если это применимо. В последующие периоды активы, изъятые в счет погашения задолженности, оцениваются в соответствии с принципами, применяемыми для соответствующих типов активов. Инвестиционная собственность впоследствии оценивается по справедливой стоимости. Финансовые активы, изъятые в счет погашения задолженности, обычно относятся к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9	Заключительное сальдо оценочных резервов по МСФО (IAS) 39	Вступительное сальдо оценочных резервов под убытки, определенных в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Изменения в оценке
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	35 318 761	35 314 795	-	(3 966)	(3 966)
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 891 880	1 891 880	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	6 052 260	6 052 260	-	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20 751 627	20 739 344	(1 878)	(14 161)	(12 283)
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	100 059 320	100 560 532	(2 101 890)	(1 600 678)	501 212
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	8 113 099	8 113 099	-	-	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	64 712	64 712	-	-	-
Финансовые обязательства							
Обязательства по предоставлению займов и выпущенные договоры финансовой гарантии	-	-	-	-	-	(7 756)	(7 756)
Изменения в оценке, всего							477 207
Эффект отложенного налога							(95 441)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на капитал Группы							381 766

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и оценкам, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	1 159 658	2 752 319
Облигации Банка России	4 042 565	1 310 909
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 234 891	1 774 494
Муниципальные облигации	160 160	214 538
Итого торговые ценные бумаги	6 597 274	6 052 260

Банк имеет лицензию Федеральной службы РФ по финансовым рынкам на осуществление торговых операций с ценными бумагами.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2031 года (2017 г.: с апреля 2018 года по август 2031 года), купонный доход от 7,1% до 11,8% (2017 г.: от 8,9% до 11,8%) и доходность к погашению от 2,7% до 7,9% (2017 г.: от 4,9% до 9,0%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по июль 2021 года (2017 г.: с мая 2020 года по июль 2021 года), купонный доход от 10,1% до 12,4% (2017 г.: от 10,1% до 12,4%) и доходность к погашению от 7,3% до 7,5% (2017 г.: от 7,2% до 7,4%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года (2017 г.: с марта 2018 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,7% до 7,7% (2017 г.: от 6,7% до 9,0%) и доходность к погашению от 6,8% до 7,4% (2017 г.: 6,6% до 8,1%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2018 года (2017 г.: с января 2018 года по март 2018 года), купонный доход 7,3% (2017 г.: 7,8%) и доходность к погашению 7,8% (2017 г.: от 8,0% до 8,3%).

6 Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	25 018 875	20 019 582
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	8 113 099
Расчеты по документарным операциям	-	733 923
За вычетом резерва под обесценение	(13 890)	(1 878)
Итого средства в других банках	25 004 985	28 864 726

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки денежных средств в других банках в одном банке (2017 г.: в одном банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 24 999 168 тысяч рублей (2017 г.: 20 000 000 тысяч рублей), или 99,98% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 69,3%).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках, выданным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2018 года	15 145	2 983	18 128
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	70	(1 990)	(1 920)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 479	-	1 479
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 195)	-	(6 195)
Изменения в моделях/параметрах рисков	2 113	285	2 398
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 30 июня 2018 года	12 612	1 278	13 890

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, относящиеся к стадии 1	82 113 041	90 833 931
Кредиты, относящиеся к стадии 2	9 914 327	9 083 270
Кредиты, относящиеся к стадии 3	1 632 376	1 488 656
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (стадия 1)	954 984	755 353
За вычетом ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам	(1 405 535)	(2 101 890)
Итого кредиты и авансы клиентам	93 209 193	100 059 320

По состоянию на отчетную дату в портфеле кредитов отсутствуют активы, которые были бы модифицированы в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 1 января 2018 года	125 713	347 800	1 101 610	1 575 123
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	(2)	-	2	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 312	13 907	50 058	65 277
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	356	-	-	356
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 566)	(170 846)	(2 009)	(184 421)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(75 849)	(100 664)	(521)	(177 034)
Изменения валютных курсов и прочие изменения	-	-	126 234	126 234
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 30 июня 2018 года	39 964	90 197	1 275 374	1 405 535

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокреди- тование	Рознич- ные кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	1 354 665	25 320	65 086	-	-	-	1 445 071
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	509 033	(29 636)	-	2 241	-	-	481 608
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	(2 241)	-	-	(2 241)
Влияние изменения валютных курсов	(26 342)	8 336	-	-	-	-	(18 006)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года	1 837 326	4 020	65 086	-	-	-	1 906 432

Группа использовала методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Для кредитов, которые были отнесены к кредитно-обесцененным, оценка убытка от обесценения производится на индивидуальной основе. Кредиты, которые не являются кредитно-обесцененными, включаются в расчет коллективного обесценения. Такие кредиты относятся в категорию «текущие и необесцененные».

Классификация финансовых инструментов, последующая оценка и методика тестирования кредитов на предмет обесценения описаны в Примечании 4.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на портфельной основе, в сумме 12 991 тысяча рублей (2017 г.: 97 722 тысячи рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 127 563 тысячи рублей (2017 г.: 112 467 тысяч рублей) соответственно.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, относящиеся к стадии 1	Кредиты, относящиеся к стадии 2	Кредиты, относящиеся к стадии 3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого	Из них гарантиро- вано акционером Группы
<i>Текущие и необесцененные</i>						
– с рейтингом 5	49 057 327	-	-	759 946	49 817 273	30 826 418
– с рейтингом 4	27 599 054	-	-	195 038	27 794 092	19 410 614
– с рейтингом 3	5 456 660	-	-	-	5 456 660	-
– с рейтингом 2	-	9 914 327	-	-	9 914 327	4 788 321
Итого текущие и необесцененные	82 113 041	9 914 327	-	954 984	92 982 352	55 025 353
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
– без просрочки	-	-	1 109 405	-	1 109 405	-
– с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	522 971	-	522 971	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	1 632 376	-	1 632 376	-
За вычетом резерва под обесценение	(39 681)	(90 197)	(1 275 374)	(283)	(1 405 535)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	82 073 360	9 824 130	357 002	954 701	93 209 193	55 025 353

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская	Итого	Из них
	Свыше	До 10 млн	задолженност	гарантирован
	10 млн евро	евро	ь по	о акционером
			финансовой	Группы
			аренде	
(в тысячах российских рублей)				
Текущие и необесцененные				
– с рейтингом 5	35 013 861	76 535	-	35 090 396
– с рейтингом 4	49 198 396	109 468	755 353	50 063 217
– с рейтингом 3	6 435 602	-	-	6 435 602
– с рейтингом 2	9 083 270	-	-	9 083 270
Итого текущие и необесцененные	99 731 129	186 003	755 353	100 672 485
Индивидуально обесцененные				
– без просрочки	1 008 723	-	-	1 008 723
– с задержкой платежа				
от 180 до 360 дней	-	480 002	-	480 002
Итого индивидуально обесцененные	1 008 723	480 002	-	1 488 725
За вычетом резерва под обесценение	(1 622 501)	(414 303)	(65 086)	(2 101 890)
Итого кредиты и авансы клиентам	99 117 351	251 702	690 267	100 059 320

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты, относящиеся к стадии 1	Кредиты, относящиеся к стадии 2	Кредиты, относящиеся к стадии 3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	1 324 818	8 036 430	1 059 486	954 984	11 375 718
– обращающимися ценными бумагами	1 013 095	22 502	1 059 486	-	2 095 083
– другими объектами недвижимости	311 723	8 013 928	-	-	8 325 651
– станками и оборудованием	-	-	-	954 984	954 984
Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:	56 469 727	1 877 897	572 890	-	58 920 514
– основным акционером Группы	50 237 032	-	-	-	50 237 032
– другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	6 232 695	1 877 897	572 890	-	8 683 482
Необеспеченные кредиты:	24 318 496	-	-	-	24 318 496
– синдицированные кредиты	3 741 472	-	-	-	3 741 472
– прочее	20 577 024	-	-	-	20 577 024
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	82 113 041	9 914 327	1 632 376	954 984	94 614 728

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 30 июня 2018 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты, обеспеченные:	10 186 700	-	755 353	10 942 053
– обращающимися ценными бумагами	21 368	-	-	21 368
– объектами недвижимости	8 483 120	-	-	8 483 120
– станками и оборудованием	1 682 212	-	755 353	2 437 565
Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:	56 625 558	628 452	-	57 254 010
– основным акционером Группы	47 615 205	148 450	-	47 763 655
– другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	9 010 353	480 002	-	9 490 355
Необеспеченные кредиты:	33 927 594	37 553	-	33 965 147
– синдицированные кредиты	8 989 531	-	-	8 989 531
– прочее	24 938 063	37 553	-	24 975 616
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	100 739 852	666 005	755 353	102 161 210

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 31 декабря 2017 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

Синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в синдикатах на следующих условиях: кредиты в долларах США предоставлены с февраля 2016 года по август 2016 года (2017: с июня 2013 года по октябрь 2017 года), под ставку 5,0% (2017: от 3,3% до 5,1 %), на срок февраля 2021 года (2017: с июня 2018 года по октябрь 2021 года).

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогов не оказывает существенного влияния при оценке обесценения.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 210 613 тысяч рублей (2017 г.: 217 875 тысяч рублей), указанные активы включают землю и имущество. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи включено в состав «Прочих активов», см. Примечание 8.

На 30 июня 2018 года справедливая стоимость кредитов и авансов приблизительно равна их балансовой стоимости (2017 г.: справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости) (см. Примечание 18).

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	38 663 738	41,0%	34 433 368	33,0%
Добыча и разработка полезных ископаемых	18 348 690	19,0%	24 018 812	24,0%
Энергетика	18 785 500	20,0%	23 374 276	23,0%
Недвижимость	12 298 632	13,0%	11 360 947	11,0%
Транспортировка и хранение	6 411 873	7,0%	8 873 168	9,0%
Оптовая и розничная торговля	106 295	0,0%	100 639	0,0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	94 614 728	100,0%	102 161 210	100,0%

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 15 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 16 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 92 722 234 тысячи рублей, или 98,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 99 057 639 тысяч рублей, или 97,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 60 223 422 тысячи рублей (2017 г.: 57 125 747 тысяч рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 3 741 472 тысячи рублей, или 4,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 8 989 531 тысяча рублей, или 8,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность	88 777	52 184
Комиссионный доход к получению	10 442	10 026
Прочие	2 249	2 502
Итого прочие финансовые активы	101 468	64 712
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	210 613	217 875
Предоплаты по налогу на прибыль	420 768	13 394
Авансовые платежи и предоплаты	18 452	22 710
Предоплаты по прочим налогам	52 272	10 924
Итого прочие нефинансовые активы	702 105	264 903
Итого прочие активы	803 573	329 615

На 30 июня 2018 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (2017 г.: не создан). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было просроченных или обесцененных прочих активов, обеспечения прочие активы не имеют.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца отчетного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, за исключением обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 210 613 тысяч рублей (2017 г.: 217 875 тысяч рублей).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность в соответствии с МСФО (IAS 40) «Инвестиционная собственность».

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

9 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	21 457 536	23 961 186
– Срочные депозиты	21 539 031	22 696 212
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 374 422	3 620 413
– Срочные депозиты	2 784 171	3 816 363
Итого средства клиентов	48 155 160	54 094 174

9 Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	11 365 615	23,6%	13 035 093	24,1%
Энергетика	8 101 889	16,8%	6 585 746	12,2%
Производство	6 285 585	13,1%	10 174 377	18,8%
Транспортировка и хранение	6 051 716	12,6%	3 405 174	6,3%
Физические лица	5 158 593	10,7%	7 436 776	13,7%
Информация и связь	3 062 973	6,4%	5 224 408	9,7%
Финансовые и страховые организации	2 914 471	6,1%	1 357 667	2,5%
Недвижимость	1 292 964	2,7%	2 580 107	4,8%
Строительство	1 135 835	2,4%	704 128	1,3%
Административная деятельность и вспомогательные службы	953 216	2,0%	1 212 456	2,2%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	683 393	1,4%	799 607	1,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	391 389	0,8%	799 311	1,5%
Услуги	232 111	0,5%	501 920	0,9%
Прочее	525 410	1,1%	277 404	0,5%
Итого средства клиентов	48 155 160	100%	54 094 174	100%

На 30 июня 2018 года у Группы было 8 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 19 392 235 тысяч рублей, или 40,3% всех средств клиентов (2017 г.: 16 395 074 тысячи рублей, или 30,3%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

10 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	79 328	78 838
Кредиторская задолженность	18 793	10 800
Прочее	29 481	27 451
Итого прочие финансовые обязательства	127 602	117 089
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	999 160	1 108 154
Доходы будущих периодов	18 668	36 930
Текущие обязательства по прочим налогам	7 961	12 485
Текущие обязательства по налогу на прибыль	978	355 711
Предоплаченные процентные доходы	30	380
Прочее	4 489	3 339
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 031 286	1 516 999
Итого прочие обязательства	1 158 888	1 634 088

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

11 Субординированный долг

Субординированный долг был получен от Nordea Bank AB. Основные условия по субординированному долгу представлены ниже:

<i>(неаудированные данные)</i>	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Валюта	Процентная ставка
Nordea Bank AB	Май 2014	13 мая 2024 г.	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 3,5%
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	27 октября 2025 г.	45 000	Доллары США	ЛИБОР + 7,07%
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	10 ноября 2025 г.	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 6,59%
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	10 ноября 2025 г.	36 000	Евро	ЕВРИБОР + 6,66%

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость субординированного долга составила 13 128 589 тысяч рублей (2017 г.: 14 988 042 тысячи рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В таблице ниже представлен анализ суммы субординированной задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов.

	Субординированный долг
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Чистый долг на 1 января 2017 г.	15 458 867
Изменения в составе субординированной задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
Наращение процентов	457 520
Движение денежных средств	(456 343)
Корректировки по курсовым разницам	(203 530)
Чистый долг на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	15 256 514
Чистый долг на 1 января 2018 г.	14 988 042
Изменения в составе субординированной задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
Наращение процентов	471 514
Движение денежных средств	(3 342 122)
Корректировки по курсовым разницам	1 011 155
Чистый долг на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	13 128 589

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

12 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	1 962 625	3 572 259	1 010 570	1 786 815
Средства в других банках	1 827 183	1 719 251	883 850	627 394
Долговые торговые ценные бумаги	258 354	240 859	127 487	120 490
Итого процентные доходы	4 048 162	5 532 369	2 021 907	2 534 699
Процентные расходы				
Срочные депозиты других банков	1 023 995	1 410 046	572 582	713 043
Срочные депозиты юридических лиц	519 367	353 286	260 069	198 983
Субординированный долг	471 514	457 520	244 951	231 775
Срочные депозиты физических лиц	100 402	144 080	53 966	60 953
Текущие/расчетные счета	96 107	92 282	44 940	45 416
Выпущенные векселя	369	2 368	179	1 007
Прочий процентный расход	-	62 909	-	35 864
Итого процентные расходы	2 211 754	2 522 491	1 176 687	1 287 041
Чистые процентные доходы	1 836 408	3 009 878	845 220	1 247 658

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

13 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетным операциям	120 937	115 000	64 487	57 730
Комиссия по выданным гарантиям	97 321	121 844	47 512	59 036
Комиссия за управление денежными средствами	31 992	49 834	15 558	22 432
Комиссия по выданным аккредитивам	25 344	39 040	9 660	16 270
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	17 438	-	8 967	-
Комиссия по операциям с таможенными картами	14 913	15 007	7 927	8 472
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	13 355	25 844	6 068	8 311
Комиссия по кассовым операциям	8 070	5 120	3 546	1 020
Прочее	12 371	35 298	5 609	17 546
Итого комиссионные доходы	341 741	406 987	169 334	190 817
Комиссионные расходы				
Комиссия по полученным гарантиям	150 028	255 082	80 610	120 795
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	12 829	10 950	6 407	5 686
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	10 952	17 921	4 324	5 361
Комиссия по операциям с таможенными картами	10 045	9 841	6 215	6 309
Прочее	15 075	14 805	7 772	7 318
Итого комиссионные расходы	198 929	308 599	105 328	145 469
Чистый комиссионный доход	142 812	98 388	64 006	45 348

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

14 Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	825 916	1 158 170	239 805	478 665
Расходы по аренде и лизингу	101 591	120 943	47 806	57 725
Амортизация основных средств и нематериальных активов	76 796	109 947	37 622	55 584
Расходы на информационные технологии	53 548	87 411	29 256	51 808
Расходы, связанные с услугами связи	46 662	57 187	24 072	28 174
Расходы на содержание зданий	35 822	43 726	17 492	23 429
Расходы, связанные с охранными услугами	21 803	26 139	10 655	12 926
Профессиональные услуги	12 798	9 726	5 717	5 342
Рекламные и маркетинговые услуги	10 001	4 226	8 113	2 875
Страхование	1 887	2 416	937	1 221
Прочее	43 980	48 177	32 085	18 158
Итого административных и прочих операционных расходов	1 230 804	1 668 068	453 560	735 907

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками

Структура корпоративного управления. Банк представляет собой акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 30 июня 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Ари Антеро Капери – Председатель Совета Директоров;
- Игорь Владимирович Коган – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Михаил Вячеславович Поляков – Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Мартин Андерс Перссон – член Совета Директоров;
- Яаана Катариина Сулин – член Совета Директоров;
- Йорма Вильё Калеви Тимонен – член Совета Директоров.

В 2018 году из состава Совета вышел Олли Петтери Лехтинен, Пер Эрик Мауриц Экман и Микко Карим Айюб.

В состав Совета в 2018 году вошел Йорма Вильё Калеви Тимонен.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка — Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и общему собранию акционеров.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года состав Правления является следующим:

- Михаил Вячеславович Поляков – Председатель;
- Ирина Вячеславовна Мамхегова – Первый Заместитель Председателя;
- Игорь Владимирович Волков – Заместитель Председателя;
- Петри Хейкки Юхани Лойкканен – Финансовый Директор, Заместитель Председателя;
- Татьяна Николаевна Шарова – Главный Бухгалтер, Заместитель Председателя.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- Функционирования системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности по российском стандартам бухгалтерского учета и консолидированной отчетности по МСФО, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности и за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым ЦБ РФ. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка, включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете Директоров и Правлении в целях более эффективного выполнения возложенных на Совет Директоров и Правление функций по вопросам внутреннего контроля Банка. Компетенция органов управления Банка определяется Уставом Банка и положениями о соответствующих органах управления;
- Аудиторский комитет, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и избираемый на основании Положения об Аудиторском комитете, утверждаемого общим собранием акционеров Банка;
- Главный Бухгалтер Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками (Дирекция по управлению рисками Банка) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 2018 года и 2017 года, значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками. В связи с тем, что активы Банка составляют более 99% активов Группы, далее описана структура управления рисками Банка, как головной кредитной организации группы. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» начиная с 2017 года Банк на регулярной основе организует систему управления рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которая направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. Система управления рисками Банка адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банком.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Система управления рисками в Банке включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам, внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие Банком мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком не реже одного раза в год, учитывая существующую ситуацию в экономике, а также изменения в законодательной базе.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Система управления рисками и капиталом в Банке организуется таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций. Дирекция по управлению рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление рисками и капиталом в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3-х линий защиты»:

- Принятие и управление рисками (первая линия защиты). Подразделения, отвечающие за непосредственное управление рисками и капиталом Банка, - обеспечивают реализацию планов развития, установленных Стратегией развития, и достижение оптимального соотношения доходности и риска, участвуют в процессах идентификации и оценки значимости рисков, принимают риски в рамках установленных лимитов и ограничений по рискам и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Контроль рисков (вторая линия защиты). Подразделения, отвечающие за контроль рисков и капитала Банка, - разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают и валидируют модели оценки рисков и модели определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков.
- Аудит системы управления рисками (третья линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, являются:

- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии развития и Бизнес-плане продуктовой линейке, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, и его влияние на достаточность капитала.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями Банка и Банком в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения Банка и Банк в целом, в том числе агрегированном значении величины риска.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех подразделений и существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

Корпоративное управление в рамках ВПОДК определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для эффективного управления рисками и капиталом, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка и включает в себя следующие уровни:

Совет директоров Банка рассматривает и утверждает групповую стратегию развития, стратегию управления рисками, капиталом и ликвидностью, а также политики по управлению отдельными значимыми рисками и капиталом, в то время как Правление Банка отвечает за их внедрение в операционную и в текущую деятельность. Совет директоров и Правление Банка на регулярной основе осуществляет контроль за выполнением и эффективностью ВПОДК и принимают ключевые решения на основании данной информации.

Комитеты высокого уровня: Аудиторский комитет и Комитет по кадровой политике и вознаграждениям при Совете директоров Банка, а также Большой Кредитный Комитет при Правлении Банка, которые участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции.

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольные функции за соответствием процедур управления рисками и связанных методологий в рамках ВПОДК, требованиям ЦБ РФ, директивам Группы Nordea, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку эффективности системы ВПОДК, информирует Совет Директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании системы ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения, формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Служба агрегированной оценки рисков и капитала (далее – САОРиК) представляет собой подразделение Банка, ответственное за выполнение требований по эффективной организации и реализации ВПОДК в Банке и является структурным подразделением Службы управления рисками (Дирекции по управлению рисками Банка. САОРиК разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует процесс ВПОДК в Банке, обеспечивая его соответствие требованиям стратегии развития Банка, стратегии управления рисками, ликвидностью и капиталом, требованиям и рекомендациям ЦБ РФ, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам. САОРиК является основным участником процесса сбора, агрегирования и анализа информации, необходимой в рамках процесса ВПОДК, от профильных подразделений Банка, а также формирует и предоставляет необходимую отчетность уполномоченным органам Банка.

Профильные подразделения Службы управления рисками (Дирекции по управлению рисками Банка) осуществляют контроль за процессами управления каждым значимым риском в пределах своей компетенции, а также подготавливают соответствующую внутреннюю отчетность.

Иные структурные подразделения Банка участвуют в процессе ВПОДК и выполняют отдельные функции, закрепленные внутренними нормативными документами Банка.

В первом квартале 2018 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2018 год, включающий следующие виды рисков:

- Наиболее значимые риски:
 - Кредитный риск (риск дефолта);
 - Риск кредитной концентрации;
 - Остаточный риск (включая риск концентрации обеспечения);
 - Кредитный риск контрагента, (вкл. предрасчетный риск, риск изменения стоимости кредитного требования, риск концентрации);
 - Риски ликвидности (вкл. внутридневную ликвидность и концентрацию фондирования);
 - Операционный риск (включая правовой риск);
 - Рыночные риски: валютный риск (вкл. риск концентрации рыночного риска), процентный риск банковского портфеля, процентный риск торгового портфеля;
 - Комплаенс (регуляторный) риск (включая ПОД/ФТ);
 - Стратегический риск (включая бизнес-риск).
- Прочие значимые риски:
 - Репутационный риск;
 - Модельный риск;
 - Страновой риск и риск перевода;
 - Расчетный риск;
 - Кастодиальный риск.

Банк выделяет внутренние и внешние источники возникновения рисков, которые зависят от вида риска, специфики влияния отдельного риска на продукты/услуги, предоставляемые Банком, уровня существенности объема проводимых операций подверженных конкретному риску и т.п.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска, используя следующие количественные и/или качественные модели оценки:

- модели, установленные нормативными и иными актами Банка России;
- модели, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору;

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

- модели, самостоятельно разработанные Банком с учетом лучшей практики Группы Nordea и российского банковского сообщества, и соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода моделям в международной банковской практике.

Оценка значимых рисков осуществляется Банком с целью расчета и контроля внутренней и регуляторной достаточности капитала, расчета и контроля использования внутренних и регуляторных лимитов, обязательных нормативов и иных пруденциальных показателей, оценки новых продуктов, а также с целью раскрытия указанной информации.

Банк не реже одного раза в год проводит оценку эффективности используемых количественных моделей измерения рисков, отличных от установленных ЦБ РФ, в порядке, установленном соответствующими внутренними документами, с целью определения качества и адекватности применяемых моделей и методик оценки рисков.

В отношении всех значимых рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, применяется следующие методы снижения рисков:

- Отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.
- Передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация.
- Снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации рисков.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе ежедневного контроля уровня рисков в Группе, в том числе с использованием информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений).

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом, и принятия ими соответствующих управленческих решений в области управления рисками и капиталом и совершению операций.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит точные и актуальные данные, которые можно соизмерять по всем направлениям деятельности и Бизнес-подразделениям (что позволяет своевременно рассматривать все рискованные позиции совокупно с необходимым уровнем детализации), и представлена в виде отчетов, содержащих следующую информацию:

- о значимых рисках;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме принятых значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о размере капитала, соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала (а также принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала), о результатах оценки достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков, выполнении обязательных нормативов.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Службой управления рисками (Дирекцией по управлению рисками Банка) и предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка:
 - в части интегрального стресс-тестирования - ежегодно;
 - в части стресс-тестирования кредитного риска – раз в полгода;
 - в части анализа чувствительности рыночных рисков и риска ликвидности – ежеквартально.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:
 - Совету Директоров - ежеквартально;
 - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка - по мере выявления указанных фактов (на ближайшее заседание соответствующего органа управления).
- Предоставление отчетности руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке. Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются ежедневно. Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков - не реже одного раза в месяц.

Формат и состав отчетности по рискам и капиталу в рамках ВПОДК, определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Кредитный риск. Система управления кредитным риском является составной частью системы управления рисками в целом и реализована в целях оценки кредитного риска, включая риск кредитной концентрации и остаточный риск, и определения потребности в капитале для его покрытия.

Банк признает значимым риск кредитной концентрации, который может реализоваться вследствие наличия большого объема задолженности у малого количества клиентов или клиентов, принадлежащих одной отрасли. Присущий Банку Остаточный риск характеризуется вероятностью возникновения убытков вследствие того, что применяемые Банком методы снижения риска, могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

С целью определения объемов необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк оценивает кредитный риск, включая риск кредитной концентрации и остаточный риск, с помощью методологии, включающей методы, установленные Банком России, а также методики и модели, разработанные Банком.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Банк ограничивает страновой кредитный риск по обязательствам, возникающим у иностранных клиентов перед Банком по кредитным продуктам, включая документарные операции. Страновой риск реализуется при возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Система лимитов кредитного риска включает в себя лимиты на кредитный риск, риск кредитной концентрации, страновой кредитный риск, которые устанавливаются в том числе в разрезе отдельных Клиентов, Бизнес-подразделений Банка, Банка в целом и определяют границы, в пределах которых Банк принимает указанные виды кредитного риска. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета залогового обеспечения и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 17). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

Для принятия решений о совершении Банком сделок, связанных с кредитным риском, определения уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Банка Правлением создан Большой Кредитный комитет. Банк управляет кредитным риском, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты в соответствии с полномочиями, делегированными Правлением. Мониторинг кредитных рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты корпоративным клиентам пересматриваются не реже одного раза в год.

Банком используется модель оценки ожидаемых потерь кредитного портфеля («модель ожидаемых убытков»), которая включает (i) «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом; (ii) текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «размер риска в случае дефолта»; и (iii) вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»). Путем расчета этих критериев Банк определяет размер рискованной премии за покрытие вероятных убытков по кредитному портфелю.

Данная модель принимает в расчет такие параметры, как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной премии. Однако внутренняя модель ожидаемых убытков, используемая для управления кредитным риском, отличается от требований МСФО (IAS) 39, которые основаны не на ожидаемых убытках, как отражено в данной консолидированной финансовой отчетности, а на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»).

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 условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Кредитный комитет, реализующий кредитную политику Банка, оценивает платежеспособность заемщиков, анализируя всю доступную информацию, характеризующую финансовую и хозяйственную деятельность заемщиков, включая информацию о платежах заемщиков.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Подразделения сопровождения ведут учет исторической информации о платежах для всех клиентов, с которыми установлены регулярные деловые отношения.

Кредитный комитет на регулярной основе рассматривает сведения о размере резервов под обесценение.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, на основании анализа полученной информации Кредитный комитет принимает решение о дальнейшей работе с клиентом.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки для оценки соответствия внутренним процедурам в области кредитования. При оценке кредитной сделки или при оценке рисков, связанных с проблемным заемщиком, Банк пользуется результатом финансового анализа, проведенного по методике, разработанной в Nordea Bank AB и адаптированной к условиям России.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков Группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Группы к заемщику или группе связанных заемщиков к величине капитала Группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Группы к величине капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков Группы, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Требование	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Норматив Н21	Не более 25%	20,4%	19,0%
Норматив Н22	Не более 800%	165,7%	200,7%

Банк присваивает рейтинг корпоративным клиентам и финансовым институтам, принимая во внимание финансовые и качественные показатели. Шкала рейтингов от «0–» до «6+», где рейтинг «6» характеризует очень высокую способность исполнять финансовые обязательства. Рейтинг «5» присваивается заемщикам с высокой способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «4» присваивается заемщикам с хорошей способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «3» присваивается заемщикам с приемлемой способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «2» присваивается заемщикам со слабой способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «1» присваивается заемщикам, с очень слабой способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «0» присваивается заемщикам с крайне слабой способностью выполнения своих финансовых обязательств. Рейтинг «0–» присваивается заемщикам, ставшим банкротами. Субъектам Российской Федерации и муниципалитетам присваивается рейтинг по отдельной шкале S-рейтингов на основе отдельной методологии, учитывающей страновые рейтинги.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются гарантии, поручительства, ценные бумаги, недвижимость, товары, продукты производства, товарные ценности и денежные эквиваленты. Заложенное имущество должно быть застраховано в пользу Банка.

Кредитный риск контрагента. Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления совокупным кредитным риском. Кредитный риск контрагента представляет собой риск возникновения убытков, вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям на финансовых рынках (валютном, денежном, рынке ценных бумаг). Функции по эффективному функционированию системы управления кредитным риском контрагента возложены на Дирекцию по управлению рисками.

Банк оценивает регуляторную потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС. Потребность в экономическом капитале (внутренняя достаточность капитала) на покрытие кредитного риска контрагента оценивается с использованием методологии, установленной Банком России.

Система лимитов кредитного риска контрагента устанавливается в отношении отдельных контрагентов и определяет границы, в пределах которых Банк принимает данный риск. Для соблюдения достаточности внутреннего и регуляторного капитала, в Банке существуют две системы лимитов – внутренняя и регуляторная.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Банк рассчитывает показатель КРС, входящий в нормативы достаточности капитала, с учетом наличия имеющихся соглашений о неттинге, т.е. для ПФИ в рамках одного соглашения о неттинге стоимость замещения рассчитывается на нетто-основе, а величина потенциального риска корректируется с учетом справедливых стоимостей ПФИ.

В таблице ниже представлены значения показателя КРС и отдельных его составляющих, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	50 724	25 817
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	183 213	141 090
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	233 937	166 907
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(125 813)	(91 156)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	108 124	75 751

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Банк в отчетном периоде не принимала от контрагентов обеспечение в целях ограничения риска на контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами. При этом Банком заключено соглашение о кредитной поддержке (Credit Support Annex) с Nordea Bank Finland Plc, являющимся участником банковской Группы Nordea. В соответствии с данным соглашением, Банк предоставляет обеспечение по своим обязательствам по внебиржевым производным финансовым инструментам с Nordea Bank Finland Plc.

Сумма обеспечения рассчитывается на основании справедливой стоимости портфеля производных финансовых инструментов в размере, превышающем маржевую пороговую сумму. Маржевая пороговая сумма устанавливается с учетом кредитного качества Банка. В 2017 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings не изменяло долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка по международной шкале, поэтому маржевая пороговая сумма осталась неизменной.

Банк не принимает и не планирует принимать на себя специальный и общий риск обратной кредитно-позиционной корреляции. В рамках системы управления рисками Группа не заключает сделки, в которых сумма требований, подверженных риску дефолта контрагента (группы связанных контрагентов) будет положительно коррелировать с вероятностью дефолта этого контрагента (группы связанных контрагентов) из-за особой структуры сделки или из-за изменения общих факторов риска. Выявление потенциального риска происходит на этапе разработки, внедрения и модификации продуктов и услуг в рамках процедуры анализа качества и рисков продуктов, действующей в Банке.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков (потерь) у Банка, в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов, включая: процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск), цены на инструменты фондового рынка и фондовые индексы (фондовый риск), кредитные спреды эмитентов (специальный процентный риск).

Банк принимает на себя только рыночные риски, связанные с вероятностью получения убытков из-за неблагоприятного изменения процентных ставок (общий процентный риск торгового портфеля, процентный риск банковского портфеля), а также курсов валют (валютный риск). Банк не принимает и не планирует принимать на себя следующие рыночные риски: специальный процентный риск, фондовый риск, товарный риск, риск изменения волатильности.

В торговый портфель Банка по состоянию на 30 июня 2018 года входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску. Собственный портфель облигаций Казначейства Банка приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем. В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

В целях определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, Банк использует информацию, получаемую с процентного, валютного, срочного рынка, рынка ценных бумаг, от организаторов торгов и иных участников рынков (в том числе брокеров и агентов), не являющуюся инсайдерской в соответствии с требованиями действующего законодательства. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов торгового портфеля Банка определяется расчетным путем на основе рыночных данных, методами, закрепленными в Учетной политике.

Эффективное управление рыночным риском достигается за счет того, что рыночный риск по своим операциям принимают только отдельные бизнес-подразделения Банка – Казначейство и Инвестиционный Блок Банка – в рамках установленных лимитов. Все остальные бизнес-подразделения Банка нейтральны к рыночному риску, что достигается путем передачи валютного и процентного риска от них через систему внутреннего ценообразования Казначейству Банка.

Часть валютного риска по конверсионным операциям подразделений передается Инвестиционному Блоку Банка.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

С целью расчета и контроля регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики Банка России, установленные нормативными и иными актами Банка России.

Для измерения рыночных рисков с целью расчета утилизации и контроля внутренних лимитов Банк использует следующие модели количественной оценки:

- В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля (в части риска изменения экономической стоимости капитала), а также валютного риска – модель Expected Shortfall, рассчитанного на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99%.
- Для определения величины внутреннего капитала, необходимого на покрытие процентного риска банковского портфеля, Банк использует вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель).
- В отношении риска изменения чистого процентного дохода – вероятностно-статистический метод Монте-Карло (EaR-модель), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%.

Банк управляет и контролирует рыночный риск путем установления внутренних и регуляторных лимитов. В рамках контроля над установленными лимитами, Банк определяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения). Департамент управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка лимитов (сигнальных значений лимитов), установленных на величину рыночного риска.

Риск-аппетит Банка в отношении рыночного риска, утверждается Советом Директоров Банка и конкретизируется через систему лимитов рыночного риска, утверждаемых Правлением Банка.

В целях реализации процесса ВПОДК, Банк устанавливает следующие лимиты рыночного риска:

Внутренние лимиты:

- Лимиты на величину внутреннего капитала, требуемого на покрытие рыночных рисков (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимиты на Expected Shortfall, рассчитанный на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99% (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимит на величину изменения чистого процентного дохода (EaR), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%;
- Лимит на размер открытой валютной позиций по отдельным портфелям конверсионных сделок (в том числе внутридневных лимитов).

Регуляторные лимиты:

- Лимиты на величину взвешенных по рыночному риску активов (лимиты на величину взвешенных по процентному и валютному риску активов).
- Лимиты на соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка; соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Банка; соотношение суммы открытых валютных позиции в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка.

С целью расчета и контроля регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики, установленные нормативными и иными актами ЦБ РФ.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

С целью расчета и контроля внутренней достаточности капитала, Банка использует модели количественной оценки исходя из специфических сценариев поведения факторов риска, определяемых на базе статистических и исторических данных об изменениях факторов риска, а именно: в отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля, а также валютного риска – модель Стоимости под риском (VaR).

В качестве метода измерения рыночных рисков для расчета утилизации и контроля внутренних лимитов Банка использует модели количественной оценки, а именно:

- В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля (в части риска изменения экономической стоимости капитала), а также валютного риска – модель Expected Shortfall.
- В отношении риска изменения чистого процентного дохода – модель Дохода под риском (EaR).

Мониторинг рыночного риска осуществляется на постоянной основе Дирекцией по управлению рисками Банка и подразумевает регулярный контроль за соблюдением отдельными бизнес-подразделениями и Банком в целом законодательных и внутренних ограничений лимита рыночных рисков.

Информация о текущей величине рыночных рисков, соблюдении лимитов рыночного риска, об оперативно выявленных нарушениях лимитов и действиях, предпринятых по их устранению, а также результаты стресс-тестирования регулярно доводятся до сведения руководителя службы управления рисками (Управляющего директора Дирекции по управлению рисками), руководителей бизнес-подразделений, принимающих рыночные риски, Правления и Совета Директоров Банка.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 30 июня 2018 года составила 580 542 тысяч рублей (2017 г.: 644 218 тысяч рублей).

По итогам 1 полугодия 2018 года, действующая в Банке система управления рыночным риском обеспечивала непрерывное соблюдение риск-аппетита, утвержденного Советом Директоров Банка.

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов на размер открытой валютной позиции бизнес-подразделений и лимитов на размер отношения регуляторной открытой валютной позиции бизнес-подразделений и филиалов к капиталу Банка на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимиты валютного риска с учетом требований Инструкции ЦБ РФ от 28 декабря 2016 года №178-И.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода:

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах россий- ских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	48 051 934	37 246 689	16 260 820	27 066 065	56 687 102	46 106 112	24 451 164	35 032 154
Доллары США	80 090 737	80 467 516	(1 632 310)	(2 009 089)	84 935 281	82 079 378	(327 176)	2 528 727
Евро	30 178 121	15 595 348	(14 596 246)	(13 473)	29 643 575	11 204 221	(24 181 769)	(5 742 415)
Прочее	392 082	332 723	-	59 359	985 701	1 068 093	-	(82 392)
Итого	158 712 874	133 642 276	32 264	25 102 862	172 251 659	140 457 804	(57 781)	31 736 074

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска.

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты, неденежные активы и неденежные обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Укрепление доллара США на 20% (2017: 20%)	(321 454)	404 596
Ослабление доллара США на 20% (2017: 20%)	321 454	(404 596)
Укрепление евро на 20% (2017: 20%)	(2 156)	(918 786)
Ослабление евро на 20% (2017: 20%)	2 156	918 786
Укрепление прочих валют на 20% (2017: 20%)	9 497	(13 183)
Ослабление прочих валют на 20% (2017: 20%)	(9 497)	13 183
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2017: 20%)	(314 113)	(527 373)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2017: 20%)	314 113	527 373

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты.

В целях реализации процесса ВПОДК, для определения величины внутреннего капитала, необходимого на покрытие валютного риска, Банк использует вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель). С целью расчета утилизации и контроля внутренних лимитов Банк использует модель количественной оценки Expected Shortfall.

Риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя процентный риск торгового и банковского портфеля.

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по позициям торгового портфеля, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Банк контролирует уровень процентного риска путем соблюдения лимитов на величину взвешенных по процентному риску активов, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П (показатель ПР, умноженный на 12,5).

Величина процентного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 46 467 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 51 537 тысяч рублей).

В целях реализации процесса ВПОДК, для определения величины внутреннего капитала, необходимого на покрытие процентного риска торгового портфеля, Банк использует вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель). С целью расчета утилизации и контроля внутренних лимитов Банка использует модель количественной оценки Expected Shortfall.

Процентный риск банковского портфеля – риск связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его чистый процентный доход и приведенную (экономическую) стоимость.

Банковский портфель Банка состоит из всех финансовых инструментов, не включенных в торговый портфель.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- встроенная опциональность финансовых инструментов (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т.д.).

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127, изложенному в Указании ЦБ РФ № 4212-У.

С целью снижения процентного риска банковского портфеля, Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода и в зависимости от изменений ключевой ставки ЦБ РФ и ставок на финансовом рынке.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковского портфеля на 30 июня 2018 года. В ней так же отражены общие суммы процентно-чувствительных 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.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	59 140 799	3 310 124	23 263 413	70 474 936	875 086	157 064 358
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	93 103 592	23 656 143	6 200 760	10 681 781	-	133 642 276
Влияние производных инструментов	130 000	5 920 418	(2 635 773)	(3 414 645)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам	(33 832 793)	(14 425 601)	14 426 880	56 378 510	875 086	23 422 082

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	113 981 783	33 933 126	5 126 626	16 892 803	425 441	170 359 779
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	103 903 407	21 547 492	6 333 818	8 673 087	-	140 457 804
Влияние производных инструментов	130 000	5 518 214	(2 419 208)	(3 229 006)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам	10 208 376	17 903 848	(3 626 400)	4 990 710	425 441	29 901 975

В целях реализации процесса ВПОДК, для определения величины внутреннего капитала, необходимого на покрытие процентного риска банковского портфеля, Банк использует вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель) - в части риска изменения экономической стоимости капитала и вероятностно-статистический метод Монте-Карло (EaR-модель) - в части риска изменения чистого процентного дохода. С целью исключения задвоения, в итоговые требования к капиталу включаются результаты VaR-модели, в то время как результаты EaR-модели используются в рамках лимитной системы.

Операционный риск. Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка. В условиях устойчивой бизнес-среды Банка подвержена операционным рискам по следующим направлениям риска (данный перечень не является исчерпывающим, в нем отражены лишь основные направления реализации операционного риска):

- Системы и технологии – риск перебоев в работе информационных систем, использования устаревших систем, технологий и не способности восстановления, например, аппаратного, программного обеспечения инфраструктуры;
- Информационная безопасность – риски, относящиеся к конфиденциальности, целостности или доступности конфиденциальной информации или информации необходимой для осуществления критических процессов, и к основным информационным системам и процессам, которые формируют, сохраняют и обрабатывают такую информацию;
- Физическая безопасность – риск угрозы уничтожения или повреждения материальных активов и помещений Банка, а также несанкционированного доступа в помещения Банка;
- Процессы – риск, возникающий из-за некорректно сформулированных, построенных бизнес-процессов и процедур;

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

- Сотрудники – риск, относящийся к несоблюдению правил и требований внутренних документов, регламентирующих работу сотрудников Банка, риски, относящиеся к здоровью, безопасности и благосостоянию сотрудников, а также риски, относящиеся к планированию трудовых ресурсов, найму и обеспечению того, чтобы сотрудники имели необходимые навыки;
- Кража и мошенничество – риск кражи, фальсификации или присвоения активов Банка;
- Аутсорсинг – риски, обусловленные привлечением к работе внешних поставщиков в рамках договоров аутсорсинга, включая ненадлежащее управление работой на стороне поставщика, влекущее за собой задержки, недоступность услуг, или непредоставление согласованных услуг;
- Данные – риск ненадлежащей работы с данными, сбоев в части защиты данных или риск использования недостоверных, неактуальных, недоступных и/или неполных данных в повседневной деятельности, при обслуживании клиентов и в процессе принятия внутренних решений;
- Репутация – риск ущерба репутации Банка в глазах клиентов, сотрудников, государственных органов, инвесторов, партнеров и общественности с возможным негативным влиянием на финансовые показатели Банка.

Банк стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня.

Банк рассчитывает показатель ОР – величину капитала, необходимого на покрытие операционного риска, в строгом соответствии с методиками Банка России по оценке операционного риска.

Величина операционного риска по состоянию на 30 июня 2018 года составила 1 593 734 тысячи рублей (2017 г.: 1 857 969 тысяч рублей).

Службой операционных рисков Департамента управления рисками Банка регулярно готовятся отчеты по вопросам управления операционными рисками на Комитет по управлению рисками, Правлению и Совету Директоров. В целях своевременного анализа инцидентов в результате реализации операционного риска, разбора причин и разработки недопущения и/или минимизации его в будущем, в Банке на постоянной основе ведется База событий операционного риска. Наиболее критичные события включаются в регулярные отчеты для членов Комитета по управлению рисками и Правления Банка, а также предоставляется членам Совета директоров.

Банком ежегодно проводится процедура самооценки общего уровня риска, в том числе с учетом анализа рисков продуктового ряда, путем анализа руководителями подразделений своего направления деятельности и выделения ключевых рисков по направлению. Самооценки рисков и контролей (“RCSA”) – инструмент, используемый для выявления операционных рисков, для дальнейшей разработки полного и стандартизированного обзора операционных рисков и существующих контрольных процедур. Данный процесс направлен на повышение степени осведомленности о принимаемых Банком рисках и обеспечивает эффективную оценку, контроль, и снижение уровня выявленных операционных рисков, а также создает основу для приоритизации и последующего контроля в рамках ежедневного управления операционными рисками. Процедура Самооценки рисков и контролей проводится на ежегодной основе.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности Банка. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизировать ущерб для людей, собственности и репутации, облегчить возврат к нормальному порядку работы и обеспечение выполнения принятых обязательств разрабатываются Планы поддержки непрерывности деятельности. Планы поддержки ежегодно пересматриваются, актуализируются и тестируются сотрудниками подразделений с обязательным привлечением Службы операционных рисков. На постоянной основе осуществляется пересмотр уровня критичности бизнес-процессов Банка.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

- Несбалансированность по срокам объемов имеющихся активов и пассивов.
- Отток привлеченных средств, связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и (или) уменьшения входящих платежей.
- Непоставка или невозврат актива, в виду реализации кредитного риска.
- Снижение рыночной стоимости актива, в виду реализации рыночного риска.
- Реализация операционного риска (как результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем).
- Снижение заемной способности Банка (закрытие источников покупной ликвидности).

К факторам, усиливающим проявление внутренних источников риска ликвидности, относятся:

- Утрата доверия к Банку.
- Недостаточная диверсификация активов и пассивов.
- Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

К внешним источникам риска ликвидности относятся:

- Ухудшение геополитической ситуации, рост неблагоприятных социально-политических изменений.
- Нестабильность действующего законодательства и текущей экономической ситуации в стране.
- Колебания рыночной конъюнктуры, валютных курсов, процентных ставок и т.д.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными подходами Банка в области управления риском ликвидности являются:

- достижение максимально стабильного и достаточного уровня ликвидности;
- формирование оптимальной пассивов в соответствии с имеющейся структурой активов;
- обеспечение достаточной диверсификации источников фондирования, развитие и поддержание доступов к рынкам привлечения денежных средств;
- анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) осуществляется на постоянной основе;
- поддержание внутренних и регуляторных лимитов риска ликвидности на допустимых уровнях;
- обеспечение соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения риска ликвидности;

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

- постоянное совершенствование методов управления ликвидностью и механизмов контроля состояния ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе Дирекцией по управлению рисками и подразумевает, оперативный контроль соблюдения законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

Методы измерения риска ликвидности, используемые для расчета утилизации и контроля внутренних лимитов:

- Funding Gap Risk - отражает несовпадение по суммам и срокам погашения будущих потоков платежей по всем валютам и по каждой валюте в отдельности и служит основой для принятия решения о необходимости в дополнительном фондировании;
- Расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности на различную временную перспективу;
- В Банке установлены внутренние, наиболее консервативные лимиты нормативов ликвидности;
- Расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и по основным валютам бизнеса Банка в отдельности, исходя из сроков востребования и погашения;
- Расчет показателя рублевого фондирования, отражающего объем привлеченных денежных средств Бизнес-подразделениями в Рублях РФ;
- Расчет прогнозной позиции в разрезе основных валют бизнеса на ближайшие полгода;
- Расчет внутридневной позиции по всем валютам и по каждой валюте в отдельности; доступного внутридневного овердрафта в платежной системе Банка России.

В целях обеспечения дополнительного, своевременного контроля состояния ликвидности в Банке разработана система предупреждающих индикаторов риска ликвидности, включающая в себя:

- Внутренние (количественные) индикаторы риска ликвидности;
- Внутренние (качественные) индикаторы риска ликвидности;
- Макроэкономические индикаторы риска ликвидности;
- Индикаторы риска ликвидности на основе регуляторных метрик.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (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	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стоимость
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 151 438	-	-	-	-	32 151 438	32 151 438
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	559 070	93 323	276 094	543 889	176 140	1 648 516	1 648 516
Торговые ценные бумаги	6 597 274	-	-	-	-	6 597 274	6 597 274
Средства в других банках	25 018 693	-	-	-	-	25 018 693	25 004 985
Кредиты и авансы клиентам	2 587 949	2 164 393	36 544 087	62 036 329	34 808	103 367 566	93 209 193
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	47 479	192	534	-	-	48 205	48 205
– приток	33 742 580	6 102	108 728	-	-	33 857 410	33 857 410
– отток	(33 695 101)	(5 910)	(108 194)	-	-	(33 809 205)	(33 809 205)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	2 754	5 463	22 009	2 585	-	32 811	32 811
Прочие финансовые активы	-	-	101 468	-	-	101 468	101 468
Итого	66 964 657	2 263 371	36 944 192	62 582 803	210 948	168 965 971	158 826 701
Обязательства							
Средства других банков	128 642	7 493 959	22 714 715	42 769 573	-	73 106 889	72 187 329
Средства клиентов	47 922 234	353 943	277 615	7	-	48 553 799	48 155 160
Выпущенные векселя	-	1 289	17 522	25 659	-	44 470	43 596
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	19 541	187	62	-	-	19 790	19 790
– приток	(10 434 433)	(6 038)	(26 906)	-	-	(10 467 377)	(10 467 377)
– отток	10 453 974	6 225	26 968	-	-	10 487 167	10 487 167
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	2 009	3 399	3 504	20 773	-	29 685	29 685
Прочие финансовые обязательства	-	-	127 602	-	-	127 602	127 602
Субординированный долг	67 357	182 940	753 111	4 016 407	15 160 116	20 179 931	13 128 589
Итого	48 139 783	8 035 717	23 894 131	46 832 419	15 160 116	142 062 166	133 691 751
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	18 824 874	(5 772 346)	13 050 061	15 750 384	(14 949 168)	26 903 805	25 102 139
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	18 824 874	13 052 528	26 102 589	41 852 973	26 903 805	-	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 17)	4 420 642	2 622 152	14 547 534	1 000 111	-	22 590 439	22 590 439

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками
(продолжение)**

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 318 761	-	-	-	-	35 318 761	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	834 763	9 800	82 826	789 388	175 103	1 891 880	1 891 880
Торговые ценные бумаги	6 052 260	-	-	-	-	6 052 260	6 052 260
Средства в других банках	28 154 008	733 923	-	-	-	28 887 931	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	1 862 962	2 493 250	24 068 324	80 166 778	17 215	108 608 529	100 059 320
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	56 832	23 388	-	-	-	80 220	80 220
– приток	11 830 881	503 569	-	-	-	12 334 450	12 334 450
– отток	(11 774 049)	(480 181)	-	-	-	(12 254 230)	(12 254 230)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	710	774	16 207	1 513	-	19 204	19 204
Прочие финансовые активы	-	-	64 712	-	-	64 712	64 712
Итого	72 280 296	3 261 135	24 232 069	80 957 679	192 318	180 923 497	172 351 083
Обязательства							
Средства других банков	11 209 436	106 639	5 138 804	55 165 992	-	71 620 871	71 221 183
Средства клиентов	53 368 274	459 059	694 074	11	-	54 521 418	54 094 174
Выпущенные векселя	-	-	8 631	29 806	-	38 437	37 316
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	117 376	20 862	-	-	-	138 238	138 238
– приток	(15 034 589)	(480 182)	-	-	-	(15 514 771)	(15 514 771)
– отток	15 151 965	501 044	-	-	-	15 653 009	15 653 009
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	70 222	636	-	35 155	-	106 013	106 013
Прочие финансовые обязательства	-	-	117 089	-	-	117 089	117 089
Субординированный долг	57 152	193 071	571 671	5 925 656	13 558 011	20 305 561	14 988 042
Итого	64 822 460	780 267	6 530 269	61 156 620	13 558 011	146 847 627	140 702 055
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7 457 836	2 480 868	17 701 800	19 801 059	(13 365 693)	34 075 870	31 649 028
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	7 457 836	9 938 704	27 640 504	47 441 563	34 075 870	-	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 17)	3 750 024	8 251 384	13 006 100	1 910 744	-	26 918 252	26 918 252

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка), отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(неаудированные данные) (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	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 151 438	-	-	-	-	32 151 438
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	558 751	100 346	307 719	519 600	162 100	1 648 516
Торговые ценные бумаги	1 654 718	3 310 124	151 140	1 401 309	79 983	6 597 274
Средства в других банках	25 004 985	-	-	-	-	25 004 985
Кредиты и авансы клиентам	329 658	-	23 010 805	69 073 627	795 103	93 209 193
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	47 479	192	534	-	-	48 205
– приток	33 742 580	6 102	108 728	-	-	33 857 410
– отток	(33 695 101)	(5 910)	(108 194)	-	-	(33 809 205)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 754	5 463	22 009	2 585	-	32 811
Прочие финансовые активы	-	-	101 468	-	-	101 468
Итого	59 749 783	3 416 125	23 593 675	70 997 121	1 037 186	158 793 890
Обязательства						
Средства других банков	475 240	7 299 920	22 354 865	42 057 304	-	72 187 329
Средства клиентов	44 778 468	825 948	2 550 338	406	-	48 155 160
Выпущенные векселя	-	1 276	17 223	25 097	-	43 596
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	19 541	187	62	-	-	19 790
– приток	(10 434 433)	(6 038)	(26 906)	-	-	(10 467 377)
– отток	10 453 974	6 225	26 968	-	-	10 487 167
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 009	3 399	3 504	20 773	-	29 685
Прочие финансовые обязательства	-	-	127 602	-	-	127 602
Субординированный долг	-	-	-	-	13 128 589	13 128 589
Итого	45 275 258	8 130 730	25 053 594	42 103 580	13 128 589	133 691 751
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	14 474 525	(4 714 605)	(1 459 919)	28 893 541	(12 091 403)	25 102 139

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка), отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 318 761	-	-	-	-	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	821 379	22 859	107 023	777 412	163 207	1 891 880
Торговые ценные бумаги	507 605	905 723	2 644 168	1 994 764	-	6 052 260
Средства в других банках	28 130 803	733 923	-	-	-	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	338 742	16 297	14 078 553	85 200 287	425 441	100 059 320
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	56 832	23 388	-	-	-	80 220
— приток	11 830 881	503 569	-	-	-	12 334 450
— отток	(11 774 049)	(480 181)	-	-	-	(12 254 230)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	710	774	16 207	1 513	-	19 204
Прочие финансовые активы	-	-	64 712	-	-	64 712
Итого	65 174 832	1 702 964	16 910 663	87 973 976	588 648	172 351 083
Обязательства						
Средства других банков	11 567 382	-	4 895 401	54 758 400	-	71 221 183
Средства клиентов	49 362 992	1 695 670	3 035 060	452	-	54 094 174
Выпущенные векселя	-	-	8 528	28 788	-	37 316
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	117 376	20 862	-	-	-	138 238
— приток	(15 034 589)	(480 182)	-	-	-	(15 514 771)
— отток	15 151 965	501 044	-	-	-	15 653 009
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	70 222	636	-	35 155	-	106 013
Прочие финансовые обязательства	-	-	117 089	-	-	117 089
Субординированный долг	-	-	-	2 881 242	12 106 800	14 988 042
Итого	61 117 972	1 717 168	8 056 078	57 704 037	12 106 800	140 702 055
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 056 860	(14 204)	8 854 585	30 269 939	(11 518 152)	31 649 028

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банковских группах, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства клиентов отражены в анализе финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения с учетом дисконтирования по срокам, оставшимся до погашения по договору.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Прогнозные значения нормативов ликвидности рассчитывает и отслеживает Дирекцией по управлению рисками. В случае приближения какого-либо из нормативов к своему критическому значению Управление рыночных рисков, риска ликвидности и контроля информирует об этом начальника Казначейства и курирующего заместителя Председателя Правления и разрабатывает предложения по предотвращению нарушения установленных нормативов.

Окончательный расчет нормативов проводит Департамент планирования и отчетности.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017.

<i>(неаудированные данные)</i>		Требование	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		Не менее 15%	275,5%	115,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)		Не менее 50%	429,1%	275,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		Не более 120%	61,6%	62,6%

16 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2018 года, составляла 25 119 861 тысячу рублей (2017 г.: 30 942 882 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент планирования и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Базовый капитал	21 555 401	28 740 683
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	21 555 401	28 740 683
Дополнительный капитал	14 243 149	14 947 020
Собственные средства (капитал)	35 798 550	43 687 703
Активы, взвешенные с учетом риска	104 657 581	122 846 031
Норматив Н20.1 (%)	20,6%	23,4%
Норматив Н20.2 (%)	20,6%	23,4%
Норматив Н20.0 (%)	34,2%	35,6%

17 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

17 Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	16 611 057	17 307 450
Неиспользованные кредитные линии	4 183 920	4 265 790
Импортные аккредитивы	1 795 462	5 345 012
Итого обязательств кредитного характера	22 590 439	26 918 252

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 418 тысяч рублей (2017 г.: 385 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2018 года	7 520	236	-	7 756
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(65)	65	-	-
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	(162)	-	162	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(272)	-	-	(272)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	446	83	-	529
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 709)	(168)	-	(1 877)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(1 648)	-	-	(1 648)
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 30 июня 2018 года	4 110	216	162	4 488

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

18 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	-	1 159 658	-	1 159 658	2 752 319	-	-	2 752 319
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 084 534	150 357	-	1 234 891	1 774 494	-	-	1 774 494
- Облигации Банка России	-	4 042 565	-	4 042 565	1 310 909	-	-	1 310 909
- Муниципальные облигации	-	160 160	-	160 160	214 538	-	-	214 538
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	60 968	-	60 968	-	81 704	-	81 704
- Процентные производные финансовые инструменты	-	20 048	-	20 048	-	17 720	-	17 720
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	210 570	210 570	-	-	217 875	217 875
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 084 534	5 593 756	210 570	6 888 860	6 052 260	99 424	217 875	6 369 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	28 702	-	28 702	-	139 485	-	139 485
- Процентные производные финансовые инструменты	-	20 773	-	20 773	-	104 766	-	104 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	49 475	-	49 475	-	244 251	-	244 251

18 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Корпоративные облигации	1 159 658	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Облигации Банка России	4 042 565		
- Муниципальные облигации	160 160		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	150 357		
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	60 968	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	20 048	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	5 593 756		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	28 702	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	20 773	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	49 475		

В течение 6 месяцев 2018 года Группа внесла изменения в учетную политику, установив критерии активности рынка для признания оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, соответствующей Уровню 1. В случае отсутствия активного рынка, но при условии существования наблюдаемых исходных данных, позволяющих применить рекомендованные Банком России математические методы оценки финансовых инструментов, Группа использует модель дисконтированных денежных потоков, основанную на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента. Результаты оценки справедливой стоимости по данной методике относятся к Уровню 2 иерархии. Принятая Группой методика оценки разработана Национальным расчетным депозитарием и основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка стоимости облигаций в целях методики производится по результатам предварительного определения цен облигации, осуществляемого следующими методами:

- метод определения фактических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе рыночной цены облигации с учетом ликвидности облигации.
- метод определения фактических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» и заявок в торговой системе ЗАО «ФБ ММВБ» с учетом достоверности котировок, используемых для расчета фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».
- метод определения теоретических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе секторных кривых бескупонной доходности.
- метод определения теоретических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе значений ASW (asset swap spread) на иностранных долговых рынках.

18 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

В зависимости от ликвидности облигаций и текущей конъюнктуры рынка стоимость облигаций, определенная в рамках перечисленных методов, может иметь разный удельный вес в итоговой оценке стоимости облигации. Значения отдельных параметров, используемых в методике, устанавливаются решением Национального расчетного депозитария.

По состоянию на 30 июня 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

<i>(неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	5,5%-6,2%	2,0%	(0,4)%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	5,5%-6,2%	2,0%-2,5%	(0,4)%

По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	4,4%-6,6%	1,5%-2,7%	(0,4)%-(0,3)%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	4,4%-7,3%	1,5%-1,7%	(0,4)%-(0,3)%

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам включены в доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами, отраженные в составе счетов прибыли и убытка за год.

В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года был проведен расчет справедливой стоимости Уровня 3 силами внутренних специалистов Группы. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов. При оценке применялись различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 21 057 тысяч рублей (2017 г.: 21 783 тысячи рублей) больше/меньше.

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

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость статей “Средства в других банках”, “Прочие финансовые активы”, “Средства других банков”, “Средства клиентов”, “Субординированный долг”, “Выпущенные векселя”, “Прочие финансовые обязательства” были определены с использованием методик, соответствующим Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 30 июня 2018 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

<i>(неаудированные данные)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	9,2%-10,9%	2,5%-9,9%	0,9%-4,2%

По состоянию на 31 декабря 2017 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	10,6%-11,9%	2,5%-9,4%	0,9%-4,2%

19 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В категорию «Другие компании Группы Nordea» были включены компании, находящиеся под контролем Nordea Bank AB.

19 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 122 083	-	-	22 323 262	-	-
Средства в других банках	25 000 000	-	5,8% -5,9%	20 013 507	-	7,0%-7,1%
Производные финансовые инструменты — активы	79 161	-	-	68 047	-	-
Средства других банков	72 187 329	-	-	71 221 183	-	-
– текущие счета	451 377	-	-	477 887	-	-
– срочные депозиты	71 735 952	-	0,2%-4,0%	70 743 296	-	0,7%-7,0%
Средства клиентов	61 907	51 006	-	60 342	359 491	-
– текущие счета	48 042	51 006	0,7%-5,9%	46 922	25 102	0,7%-6,3%
– срочные депозиты	13 865	-	0,01%-7,7%	13 420	334 389	0,01%–15,2%
Производные финансовые инструменты — обязательства	22 926	-	-	243 998	-	-
Прочие обязательства	79 533	-	-	79 158	-	-
Субординированный долг	13 128 589	-	5,9% -9,4%	14 988 042	-	4,9%–8,4%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	133 864	-	-	214 727	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	60 223 422	-	0,1%-4,1%	57 125 747	-	0,1%–4,1%
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня				Три месяца, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года		2018 года		2017 года	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	177 982	-	409 178	-	75 592	-	220 967	-
Процентные расходы	(1 485 498)	(1 347)	(1 849 779)	(4 537)	(814 017)	(469)	(913 858)	(3 036)
– средства других банков	(1 011 798)	-	(1 390 364)	-	(567 593)	-	(681 056)	-
– субординированный долг	(471 514)	-	(457 520)	-	(244 951)	-	(231 775)	-
– средства клиентов	(2 186)	(1 347)	(1 895)	(4 537)	(1 473)	(469)	(1 027)	(3 036)
Комиссионные доходы	6 138	88	13 254	101	3 416	45	6 796	56
Комиссионные расходы	(150 028)	-	(317 992)	-	(80 611)	-	(183 705)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	440 241	-	328 642	-	239 604	-	483 679	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	184	(38)	329	229	78	(45)	290	80
Административные и прочие операционные расходы	-	(229 550)	-	(219 944)	-	(115 671)	-	(118 302)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 226 098 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 216 027 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года были объявлены и полностью выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли в размере 7 409 897 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: за счет нераспределенной прибыли в размере 6 004 746 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 73,3 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 59,4 тысячи рублей).

20 События после окончания отчетного периода

В августе 2018 года Группа планирует завершить сделку по продаже задолженности по индивидуально обесцененному кредиту. Балансовая стоимость кредита на отчетную дату составляет 285 486 тысяч рублей (за вычетом резерва в сумме 773 999 тысяч рублей). Ожидаемый финансовый результат от продажи оставит ориентировочно 678 262 тысячи рублей.