

**ОАО «Нордеа Банк»**

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность**

**30 июня 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основы представления отчетности .....	6
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	6
5	Торговые ценные бумаги.....	7
6	Кредиты и авансы клиентам .....	8
7	Прочие активы.....	17
8	Средства клиентов .....	17
9	Прочие обязательства.....	18
10	Субординированный долг .....	19
11	Процентные доходы и расходы .....	19
12	Комиссионные доходы и расходы .....	20
13	Административные и прочие операционные расходы .....	20
14	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	21
15	Управление капиталом.....	31
16	Условные обязательства кредитного характера .....	31
17	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	32
18	Операции со связанными сторонами .....	35

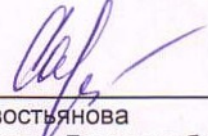
**ОАО «Нордеа Банк»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		85 915	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 961	2 459
Торговые ценные бумаги	5	8 486	10 006
Средства в других банках		6 091	23 041
Кредиты и авансы клиентам	6	198 971	202 127
Производные финансовые инструменты		617	326
Основные средства и нематериальные активы		1 239	1 252
Отложенный налоговый актив		192	119
Прочие активы	7	479	510
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>304 951</b>	<b>277 189</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		195 348	150 498
Средства клиентов	8	66 840	87 338
Выпущенные векселя		228	478
Производные финансовые инструменты		180	357
Прочие обязательства	9	1 067	1 294
Субординированный долг	10	9 594	7 378
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>273 257</b>	<b>247 343</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		11 234	11 234
Нераспределенная прибыль		20 460	18 612
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>31 694</b>	<b>29 846</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>304 951</b>	<b>277 189</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 19 августа 2014 года.

  
 М.Ю. Генис  
 Заместитель Председателя Правления



  
 Т.И. Савостьянова  
 Заместитель Главного бухгалтера

**ОАО «Нордеа Банк»****Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Процентные доходы	11	6 684	5 794
Процентные расходы	11	(2 511)	(2 149)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 173</b>	<b>3 645</b>
Резерв под обесценение кредитов	6	(51)	329
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>4 122</b>	<b>3 974</b>
Комиссионные доходы	12	341	321
Комиссионные расходы	12	(530)	(520)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(124)	7
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		516	262
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		225	(2)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		33	242
Прочие операционные доходы		24	10
Административные и прочие операционные расходы	13	(2 287)	(2 134)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 320</b>	<b>2 160</b>
Расход по налогу на прибыль		(485)	(450)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>1 835</b>	<b>1 710</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупного дохода за отчетный период</b>		<b>1 835</b>	<b>1 710</b>

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**ОАО «Нордеа Банк»**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>11 234</b>	<b>15 512</b>	<b>26 746</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	1 710	1 710
<b>Итого совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>1 710</b>	<b>1 710</b>
Программа выплат сотрудникам	-	6	6
<b>Остаток на 30 июня 2013 года</b>	<b>11 234</b>	<b>17 228</b>	<b>28 462</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>11 234</b>	<b>18 612</b>	<b>29 846</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	1 835	1 835
<b>Итого совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>1 835</b>	<b>1 835</b>
Программа выплат сотрудникам	-	13	13
<b>Остаток на 30 июня 2014 года</b>	<b>11 234</b>	<b>20 460</b>	<b>31 694</b>

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 678	5 627
Проценты уплаченные		(2 265)	(2 130)
Комиссии полученные		345	324
Комиссии уплаченные		(523)	(578)
Чистые выплаты по операциям с торговыми ценными бумагами		(11)	(17)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными финансовыми инструментами		48	(198)
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		225	(2)
Прочие полученные операционные доходы		23	7
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 618)	(2 397)
Уплаченный налог на прибыль		(504)	(588)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 398</b>	<b>48</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
(Чистый прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(502)	1 673
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		1 407	2 148
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		17 721	(28 355)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		7 417	6 050
Чистое снижение по прочим активам		23	156
Чистый прирост по средствам других банков		42 932	8 939
Чистое снижение по средствам клиентов		(20 692)	(12 370)
(Чистое снижение)/прирост по выпущенным векселям		(258)	75
Чистый прирост по прочим обязательствам		125	17
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>49 571</b>	<b>(21 618)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(131)	(124)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1	8
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(130)</b>	<b>(116)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления/(погашения) субординированных долгов		2 027	(2 321)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>2 027</b>	<b>(2 321)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(2 902)</b>	<b>(711)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>48 566</b>	<b>(24 766)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		37 349	33 808
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>85 915</b>	<b>9 042</b>

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность (далее — финансовая отчетность) Открытого акционерного общества «Нордеа Банк» (далее — Банк или ОАО «Нордеа банк») и его дочерних компаний (далее — Группа) подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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.

Конечным акционером Банка является Nordea Bank AB. 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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 филиала (31 декабря 2013 года: 4 филиала) и 18 дополнительных офисов (31 декабря 2013 года: 19 дополнительных офисов).

По состоянию на 30 июня 2014 года численность персонала составила 1 571 человек (31 декабря 2013 года: 1 585 человек).

Дочерние компании и доли участия в них на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Тикс»	Российская Федерация	Недвижимость	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: 125040, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.19, стр.1.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее — рублях), если не указано иное.

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации в первом полугодии 2014 года находилась под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события на Украине. Рост политической неопределенности, введение санкций и перспективы понижения суверенного рейтинга Российской Федерации проявились в падении валютного и фондового рынков России. Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов. Оно привело к продолжению тренда по оттоку капитала. Оба фактора в значительной степени обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации, применив модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом,

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

реальный уровень убытков от обесценения финансовых активов может значительно отличаться от текущего уровня резервов (см. Примечание 4).

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

## **3 Основы представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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 отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

На 30 июня 2014 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 33,6306 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 45,8251 рубля за 1 евро (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро).

## **4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.



**4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

**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 2013 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

**5 Торговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корпоративные облигации	5 732	5 901
Муниципальные облигации	1 679	2 470
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 075	1 635
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>8 486</b>	<b>10 006</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	172 288	176 494
Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн евро	3 617	3 026
Корпоративные кредиты от 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	65	39
Корпоративные кредиты до 100 тыс. евро	8	12
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 621	1 521
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 839	20 331
Кредиты физическим лицам — автокредиты	1 249	1 376
Кредиты физическим лицам — розничные кредиты	477	503
За вычетом резерва под обесценение	(1 193)	(1 175)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>198 971</b>	<b>202 127</b>

Резерв под обесценение кредитов представлен за вычетом восстановления резерва в сумме 1 миллион рублей (2013 г.: 362 миллиона рублей), в основном, в связи с погашением просроченных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	От 500 тыс. евро до 10 млн евро		Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Рознич- ные кредиты	
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2014 года</b>	<b>607</b>	<b>138</b>	<b>45</b>	<b>32</b>	<b>175</b>	<b>178</b>	<b>1 175</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстано- вление резерва) в течение отчетного периода	4	-	-	13	9	25	51
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	(9)	(24)	(33)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2014 года</b>	<b>611</b>	<b>138</b>	<b>45</b>	<b>45</b>	<b>175</b>	<b>179</b>	<b>1 193</b>

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты			Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро до 10 млн евро	От 500 тыс. евро до 10 млн евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013 года</b>	<b>930</b>	<b>154</b>	<b>1</b>	<b>51</b>	<b>32</b>	<b>173</b>	<b>181</b>	<b>1 522</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) в течение отчетного периода	(380)	40	(1)	(6)	319	(138)	(163)	(329)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	(4)	(6)	(8)	(18)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2013 года</b>	<b>550</b>	<b>194</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>348</b>	<b>28</b>	<b>10</b>	<b>1 175</b>

Группа использовала методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения кредитного портфеля, которые были понесены, но их связь с конкретным кредитом не была идентифицирована на отчетную дату. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, Группа использует такую информацию, как отраслевая принадлежность кредита и присвоенный внутренний рейтинг заемщика. При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов физическим лицам Группа использует такую информацию, как принадлежность ссуды к тому или иному виду кредитного продукта и исторические данные по невозврату кредитов по данному продуктовому сегменту кредитования физических лиц. Также Группой были сделаны допущения, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев. 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 84 миллиона рублей (2013 г.: 84 миллиона 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 36 миллионов рублей (2013 г.: 34 миллиона рублей) соответственно.

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Корпоративные кредиты			До 100 тыс. евро	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого	Из них гарантировано основным акционером
	Свыше 10 млн евро	От 500 тыс. евро до 10 млн евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро			Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
<i>Текущие и необесцененные</i>										
- с рейтингом 6	7 209	-	-	-	-	-	-	-	7 209	4 869
- с рейтингом 5	88 882	1 527	35	1	8	-	-	-	90 453	51 072
- с рейтингом 4	64 084	925	7	-	1 613	-	-	-	66 629	23 348
- с рейтингом 3	11 632	846	23	7	-	-	-	-	12 508	2 269
- кредиты без рейтинга	-	-	-	-	-	20 369	1 044	296	21 709	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>171 807</b>	<b>3 298</b>	<b>65</b>	<b>8</b>	<b>1 621</b>	<b>20 369</b>	<b>1 044</b>	<b>296</b>	<b>198 508</b>	<b>81 558</b>
<i>Просроченные, оцениваемые на портфельной основе</i>										
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	189	-	-	-	204	37	17	447	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	120	9	5	134	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	26	5	5	36	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	14	8	7	29	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	58	146	147	351	-
<b>Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе</b>	<b>-</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>205</b>	<b>181</b>	<b>997</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>										
- без просрочки	481	-	-	-	-	-	-	-	481	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	130	-	-	-	48	-	-	178	-
<b>Итого просроченных, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>481</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(611)</b>	<b>(138)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>(45)</b>	<b>(175)</b>	<b>(179)</b>	<b>(1 193)</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>171 677</b>	<b>3 479</b>	<b>65</b>	<b>8</b>	<b>1 576</b>	<b>20 794</b>	<b>1 074</b>	<b>298</b>	<b>198 971</b>	<b>81 558</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты				Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого	Из них гарантировано основным акционером
	Свыше 10 млн евро	От 500 тыс. евро до 10 млн евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
<i>Текущие и необесцененные</i>										
- с рейтингом 6	8 329	50	-	-	-	-	-	-	8 379	7 133
- с рейтингом 5	99 936	431	6	4	95	-	-	-	100 472	51 137
- с рейтингом 4	59 051	1 501	15	-	1 423	-	-	-	61 990	18 586
- с рейтингом 3	8 671	894	-	8	-	-	-	-	9 573	106
- кредиты без рейтинга	-	-	-	-	3	20 041	1 188	314	21 546	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>175 987</b>	<b>2 876</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>1 521</b>	<b>20 041</b>	<b>1 188</b>	<b>314</b>	<b>201 960</b>	<b>76 962</b>
<i>Просроченные, оцениваемые на портфельной основе</i>										
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	18	-	-	113	17	17	165	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	8	7	3	18	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	9	4	5	18	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	29	12	9	50	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	45	148	155	348	-
<b>Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204</b>	<b>188</b>	<b>189</b>	<b>599</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>										
- без задержки платежа	507	-	-	-	-	-	-	-	507	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	25	-	-	25	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	150	-	-	-	61	-	-	211	-
<b>Итого просроченных, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>507</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>743</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(607)</b>	<b>(138)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>(32)</b>	<b>(175)</b>	<b>(178)</b>	<b>(1 175)</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>175 887</b>	<b>2 888</b>	<b>39</b>	<b>12</b>	<b>1 476</b>	<b>20 299</b>	<b>1 201</b>	<b>325</b>	<b>202 127</b>	<b>76 962</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Корпоративные кредиты				Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>45 173</b>	<b>1 369</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>1 621</b>	<b>20 556</b>	<b>1 109</b>	<b>14</b>	<b>69 859</b>
- обращающимися ценными бумагами	2 411	140	-	-	-	-	-	-	2 551
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-	-	20 072	-	-	20 072
- другими объектами недвижимости	27 928	1 097	17	-	-	-	-	-	29 042
- механизмами и оборудованием	7 047	132	-	-	1 621	-	-	1	8 801
- прочими активами	7 787	-	-	-	-	484	1 109	13	9 393
<b>Кредиты, гарантированные основным акционером Группы и другими сторонами:</b>	<b>85 184</b>	<b>746</b>	<b>42</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>108</b>	<b>86 109</b>
- основным акционером Группы	74 231	395	42	7	-	-	-	-	74 675
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	10 953	351	-	-	-	11	11	108	11 434
<b>Необеспеченные кредиты:</b>	<b>41 931</b>	<b>1 502</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>129</b>	<b>355</b>	<b>44 196</b>
- синдицированные кредиты	20 734	691	-	-	-	-	-	-	21 425
- прочее	21 197	811	6	1	-	272	129	355	22 771
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>172 288</b>	<b>3 617</b>	<b>65</b>	<b>8</b>	<b>1 621</b>	<b>20 839</b>	<b>1 249</b>	<b>477</b>	<b>200 164</b>

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 2014 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты				Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>42 041</b>	<b>1 649</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>1 521</b>	<b>19 890</b>	<b>1 247</b>	<b>17</b>	<b>66 383</b>
- обращающимися ценными бумагами	1 986	50	-	-	-	-	-	-	2 036
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-	-	19 412	-	-	19 412
- другими объектами недвижимости	25 865	1 599	18	-	-	-	-	-	27 482
- механизмами и оборудованием	8 193	-	-	-	1 521	-	-	1	9 715
- прочими активами	5 997	-	-	-	-	478	1 247	16	7 738
<b>Кредиты, гарантированные основным акционером Группы и другими сторонами:</b>	<b>81 527</b>	<b>1 002</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>126</b>	<b>82 703</b>
- основным акционером Группы	69 753	610	-	12	-	-	-	-	70 375
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	11 774	392	15	-	-	10	11	126	12 328
<b>Необеспеченные кредиты:</b>	<b>52 926</b>	<b>375</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>431</b>	<b>118</b>	<b>360</b>	<b>54 216</b>
- синдицированные кредиты	23 623	-	-	-	-	-	-	-	23 623
- прочее	29 303	375	6	-	-	431	118	360	30 593
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>176 494</b>	<b>3 026</b>	<b>39</b>	<b>12</b>	<b>1 521</b>	<b>20 331</b>	<b>1 376</b>	<b>503</b>	<b>203 302</b>

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 2013 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Группой и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Группой на регулярной основе осуществляется контроль над залоговым обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

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.

В таблице ниже представлена оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн евро	Кредиты физическим лицам			Итого
			Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе</b>	-	189	413	102	6	710
- объекты жилой недвижимости	-	-	413	-	-	413
- другие объекты недвижимости	-	189	-	-	-	189
- прочие активы	-	-	-	102	6	108
<b>Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе</b>	326	-	36	-	-	362
- объекты жилой недвижимости	-	-	36	-	-	36
- другие объекты недвижимости	326	-	-	-	-	326
<b>Итого</b>	<b>326</b>	<b>189</b>	<b>449</b>	<b>102</b>	<b>6</b>	<b>1 072</b>



**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн евро	Корпоративные кредиты от 100 тыс. Евро до 500 тыс. евро	Кредиты физическим лицам			Итого
				Ипотечные кредиты	Автокредиты	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
<b>Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе</b>	-	-	439	200	96	5	740
- объекты жилой недвижимости	-	-	-	200	-	-	200
- другие объекты недвижимости	-	-	439	-	-	-	439
- прочие активы	-	-	-	-	96	5	101
<b>Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе</b>	325	19	-	86	-	-	430
- объекты жилой недвижимости	-	-	-	86	-	-	86
- другие объекты недвижимости	325	19	-	-	-	-	344
<b>Итого</b>	<b>325</b>	<b>19</b>	<b>439</b>	<b>286</b>	<b>96</b>	<b>5</b>	<b>1 170</b>

Оценочная справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных кредитным департаментом на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Оценочная стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании внутренних рекомендаций.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 141 миллион рублей (31 декабря 2013 года: 180 миллионов рублей), указанные активы включают землю и имущество.

На 30 июня 2014 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 198 971 миллион рублей (31 декабря 2013 года: 202 127 миллионов рублей) (см. Примечание 17).

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	89 891	44,9%	96 551	47,5%
Недвижимость	27 535	13,8%	29 701	14,6%
Добыча и разработка ископаемых	22 893	11,4%	17 291	8,5%
Физические лица	22 565	11,3%	22 210	10,9%
Энергетика	16 242	8,1%	15 927	7,8%
Транспортировка и хранение	10 360	5,1%	10 131	5,0%
Торговля	4 230	2,1%	4 573	2,3%
Административная деятельность и вспомогательные службы	3 712	1,9%	3 912	1,9%
Информация и связь	2 531	1,3%	2 784	1,4%
Прочее	205	0,1%	222	0,1%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>200 164</b>	<b>100,0%</b>	<b>203 302</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы было 40 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 39 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 163 674 миллиона рублей, или 81,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 163 947 миллионов рублей, или 80,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 102 084 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 111 316 миллионов рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает возможные будущие убытки.

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 38 865 миллионов рублей, или 19,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 39 014 миллионов рублей, или 19,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

**7 Прочие активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Дебиторская задолженность	214	256
Дебиторская задолженность по покупке ценных бумаг	-	5
Прочие	14	24
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>228</b>	<b>285</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	141	180
Авансовые платежи и предоплаты	77	25
Предоплаты по налогу на прибыль	-	6
Прочие	33	14
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>251</b>	<b>225</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>479</b>	<b>510</b>

На 30 июня 2014 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (31 декабря 2013 года: не создан).

**8 Средства клиентов**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	19 290	21 692
- Срочные вклады	38 318	55 890
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 171	2 327
- Срочные вклады	7 061	7 429
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 840</b>	<b>87 338</b>

**8 Средства клиентов (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	15 641	23,4%	16 152	18,5%
Физические лица	9 232	13,8%	9 756	11,2%
Энергетика	8 407	12,6%	3 601	4,1%
Торговля	7 872	11,8%	22 504	25,8%
Государственные и муниципальные организации	6 311	9,4%	2	0,0%
Добыча и разработка ископаемых	6 028	9,0%	6 711	7,7%
Недвижимость	3 171	4,7%	3 356	3,8%
Транспортировка и хранение	3 003	4,6%	5 214	6,0%
Строительство	2 062	3,1%	2 245	2,6%
Информация и связь	1 743	2,6%	9 524	10,9%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1 585	2,4%	1 788	2,0%
Финансовая и страховая деятельность	1 094	1,6%	3 549	4,1%
Прочие услуги	215	0,3%	2 256	2,6%
Прочее	476	0,7%	680	0,7%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 840</b>	<b>100,0%</b>	<b>87 338</b>	<b>100,0%</b>

На 30 июня 2014 года у Группы было 11 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 20 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 29 959 миллионов рублей, или 44,8% всех средств клиентов (31 декабря 2013 года: 47 723 миллионов рублей, или 54,6%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

**9 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	208	206
Кредиторская задолженность	18	12
Прочее	18	28
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>244</b>	<b>246</b>
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	612	895
Текущие обязательства по налогу на прибыль	146	87
Резерв под затраты на реструктуризацию	-	11
Прочее	65	55
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>823</b>	<b>1 048</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 067</b>	<b>1 294</b>

**10 Субординированный долг**

<i>(в тысячах)</i>	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Валюта	Процентная ставка
Nordea Bank AB	Май 2013	13.05.2024	60 000	USD	ЛИБОР + 3,5%
Nordea Bank AB	Декабрь 2012	28.12.2022	50 000	USD	ЛИБОР + 3,45%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	12.11.2018	60 000	USD	ЛИБОР + 4,0%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	12.11.2018	36 000	EUR	ЕВРИБОР + 4,0%
Nordea Bank AB	Июль 2008	08.07.2015	65 000	USD	ЛИБОР + 1,75%
Nordea Bank AB	Октябрь 2007	27.10.2014	44 000	USD	ЛИБОР + 1,4%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2006	13.12.2013	30 000	USD	ЛИБОР + 0,8%

По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость субординированного долга составила 9 594 миллиона рублей (31 декабря 2013 года: 7 378 миллионов рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

**11 Процентные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 470	4 866
Средства в других банках	866	600
Долговые торговые ценные бумаги	348	328
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 684</b>	<b>5 794</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	1 280	809
Срочные депозиты юридических лиц	818	924
Срочные вклады физических лиц	164	210
Субординированный долг	148	134
Текущие/расчетные счета	95	66
Выпущенные векселя	6	6
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 511</b>	<b>2 149</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 173</b>	<b>3 645</b>

**12 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2014 года</b>	<b>2013 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	103	97
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	74	66
Комиссия по выданным гарантиям	73	71
Комиссия за открытие и ведение депозитных счетов	19	20
Комиссия по кассовым операциям	12	16
Комиссия по выданным аккредитивам	12	10
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	11	10
Комиссия по операциям с таможенными картами	7	4
Комиссия за уплату консульского сбора	2	3
Комиссия за инкассацию	2	3
Прочее	26	21
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>341</b>	<b>321</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по полученным гарантиям	422	432
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	46	33
Комиссия за инкассацию	28	31
Комиссия по расчетным операциям	11	6
Комиссия по кассовым операциям	5	-
Комиссия по операциям с таможенными картами	4	2
Прочее	14	16
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>530</b>	<b>520</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(189)</b>	<b>(199)</b>

**13 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2014 года</b>	<b>2013 года</b>
Расходы на содержание персонала	1 615	1 485
Расходы по аренде и лизингу	205	188
Амортизация основных средств	142	98
Расходы на информационные технологии	68	59
Расходы, связанные с услугами связи	54	50
Расходы на содержание зданий	51	55
Расходы, связанные с охранными услугами	51	52
Рекламные и маркетинговые услуги	27	26
Профессиональные услуги	14	20
Страхование	3	3
Прочее	57	98
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 287</b>	<b>2 134</b>

#### 14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и изменения процентных ставок), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Группе происходит централизованно. Политика Группы в части управления рисками применяется на групповом уровне и используется всеми компаниями Группы.

**Структура корпоративного управления.** Банк был создан в форме открытого акционерного общества 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 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Каспер Вильгельм фон Коскулл — Председатель Совета Директоров;
- Игорь Владимирович Коган — Заместитель Председателя Совета директоров;
- Игорь Владимирович Буланцев — Председатель Правления, член Совета директоров;
- Ари Антеро Капери — член Совета директоров;
- Олли Петтери Лехтинен — член Совета директоров;
- Петер Нюгорд — член Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллективным 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.

По состоянию на 30 июня 2014 года состав Правления является следующим:

- Игорь Владимирович Буланцев — Председатель;
- Ирина Вячеславовна Мамхегова — Первый Заместитель Председателя;
- Сергейс Бабушкинс — Заместитель Председателя;
- Игорь Владимирович Волков — Заместитель Председателя;
- Михаил Юрьевич Генис — Заместитель Председателя;
- Александр Евгеньевич Кузнецов — Заместитель Председателя;
- Петри Хейкки Юхани Лойкканен — Финансовый Директор, Заместитель Председателя;
- Андрей Анатольевич Мальцев — Заместитель Председателя;
- Михаил Вячеславович Поляков — 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 Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

#### **14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, 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 нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

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

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Службы внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля 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.



**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

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;
- ревизионная комиссия, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и избираемая на основании Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка;
- главный бухгалтер Банка;
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля 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. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Структура управления рисками.** Система управления рисками Группы включает разработку, внедрение и контроль за соблюдением политики и процедур управления рисками, а также последующую корректировку политик и процедур при изменении ситуации в экономике, бизнесе и нормативной базе. Структура управления рисками включает Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и департаменты, которые занимаются мониторингом, анализом и контролем рисков на ежедневной основе.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в миллионах российских рублей)								
Российские рубли	62 477	49 782	17 711	30 406	71 099	69 239	27 107	28 967
Доллары США	212 460	195 158	(17 936)	(634)	187 000	165 031	(22 614)	(645)
Евро	27 622	27 917	240	(55)	17 034	12 485	(4 621)	(72)
Прочее	146	148	5	3	134	181	67	20
<b>Итого</b>	<b>302 705</b>	<b>273 005</b>	<b>20</b>	<b>29 720</b>	<b>275 267</b>	<b>246 936</b>	<b>(61)</b>	<b>28 270</b>

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

Позиция Группы по производным 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. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты, неденежные активы и неденежные обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств (за вычетом налогов) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>30 июня 2013 года</b>
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 20%	(101)	(86)
Ослабление доллара США на 20%	101	86
Укрепление евро на 20%	(9)	(34)
Ослабление евро на 20%	9	34
Укрепление прочих валют на 20%	-	2
Ослабление прочих валют на 20%	-	(2)
<b>Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20%</b>	<b>(110)</b>	<b>(118)</b>
<b>Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20%</b>	<b>110</b>	<b>118</b>

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности — это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

Целью управления ликвидностью является установление и поддержание такой структуры активов и обязательств по видам продуктов и срокам погашения и требования, которая позволит своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами и удовлетворить запросы клиентов в заимствовании денежных средств.

Правление несет ответственность за политику управления ликвидностью. Ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений уполномоченных органов является начальник Казначейства. Политика по управлению риском ликвидности включает:

- ежедневное прогнозирование денежных потоков по основным валютам и расчет необходимого уровня текущей ликвидности для данных денежных потоков;
- контроль за соблюдением законодательно установленной величины нормативов мгновенной и текущей ликвидности;
- установление лимитов и ставок на привлечение/размещение средств по видам инструментов;
- поддержание диверсифицированной структуры торгового портфеля.

Мониторинг текущей и прогнозируемой позиции по ликвидности осуществляется ежедневно на основе графика платежей и прогнозирования краткосрочной потребности в ресурсах. Мониторинг позиции по структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущих и прогнозных отчетов о разрывах между активами и обязательствами.

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

#### **14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний (продолжение)**

Прогнозные значения нормативов ликвидности рассчитывает и отслеживает Управление Контроля Лимитов и Позитивов (УКЛиП). В случае приближения какого-либо из нормативов к своему критическому значению УКЛиП информирует об этом начальника Казначейства и курирующего заместителя Председателя Правления и разрабатывает предложения по предотвращению нарушения установленных нормативов.

Текущий уровень нормативов и их окончательный расчет проводит Департамент Планирования и Отчетности (ДПиО).

Для управления ликвидностью используется три основных показателя:

- отношение денежных высоколиквидных активов, которые включают остатки в Центральном Банке Российской Федерации, остатки на счетах в банках нерезидентах, денежные средства в кассе, остатки на ОРЦБ, ГКО, ОФЗ, к обязательствам сроком погашения до 1 месяца (Л1). Данный показатель должен быть не менее 15%. Данные активы позволяют Группе выполнять свои обязательства в случае непредвиденного краткосрочного оттока денежных средств.
- отношение всех высоколиквидных активов, которые включают денежные высоколиквидные активы, портфель ликвидных ценных бумаг и портфель ценных бумаг, приобретенный по операциям обратного РЕПО, к обязательствам сроком погашения до 1 месяца (Л2). Данный показатель должен быть не менее 50%. Данные активы позволяют Группе выполнять свои обязательства в случае непредвиденного более длительного оттока денежных средств (в течение 2–3 недель).
- отношение кредитов овердрафт к обязательствам со сроком погашения до 1 месяца (Л3). Данный показатель должен быть не менее 5% и не более 25%. Данные активы позволяют Группе выполнять свои обязательства в случае длительного оттока денежных средств (до 1 месяца).

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов, требуемого законодательством, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как они могут быть проданы на рынке ценных бумаг в течение одного месяца. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ниже приведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний (продолжение)**

В тех случаях, когда сумма к выплате или получению не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансо- вая стои- мость
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	85 915	-	-	-	-	85 915	85 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	645	167	751	1 358	40	2 961	2 961
Торговые ценные бумаги	8 486	-	-	-	-	8 486	8 486
Средства в других банках	3 012	3 112	-	-	-	6 124	6 091
Кредиты и авансы клиентам	1 703	6 420	28 527	171 765	51 213	259 628	198 971
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	18 562	279	-	-	-	18 841	18 841
- отток	(18 486)	(272)	-	-	-	(18 758)	(18 758)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
Прочие финансовые активы	-	-	17	437	80	534	534
	-	-	228	-	-	228	228
<b>Итого</b>	<b>99 837</b>	<b>9 706</b>	<b>29 523</b>	<b>173 560</b>	<b>51 333</b>	<b>363 959</b>	<b>303 269</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	2 197	12 734	67 265	116 067	-	198 263	195 348
Средства клиентов	63 639	2 395	816	73	-	66 923	66 840
Выпущенные векселя	62	-	129	44	-	235	228
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(600)	(271)	-	-	-	(871)	(871)
- отток	630	304	-	-	-	934	934
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	108	9	117	117
Субординированный долг	244	-	-	-	-	244	244
	11	78	220	6 953	4 293	11 555	9 594
<b>Итого</b>	<b>66 183</b>	<b>15 240</b>	<b>68 430</b>	<b>123 245</b>	<b>4 302</b>	<b>277 400</b>	<b>272 434</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>33 654</b>	<b>(5 534)</b>	<b>(38 907)</b>	<b>50 315</b>	<b>47 031</b>	<b>86 559</b>	<b>30 835</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>21 995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 995</b>	<b>21 995</b>

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний (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 Группа 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах 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	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	37 349	-	-	-	-	37 349	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	815	69	182	1 377	16	2 459	2 459
Торговые ценные бумаги	10 006	-	-	-	-	10 006	10 006
Средства в других банках	23 091	-	-	-	-	23 091	23 041
Кредиты и авансы клиентам	1 462	7 881	19 891	185 246	50 687	265 167	202 127
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	55 692	255	-	-	-	55 947	55 947
- отток	(55 599)	(249)	-	-	-	(55 848)	(55 848)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
-	-	-	26	124	77	227	227
Прочие финансовые активы	-	-	285	-	-	285	285
<b>Итого</b>	<b>72 816</b>	<b>7 956</b>	<b>20 384</b>	<b>186 747</b>	<b>50 780</b>	<b>338 683</b>	<b>275 593</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	2 878	2 973	15 581	132 148	-	153 580	150 498
Средства клиентов	84 604	2 012	852	-	-	87 468	87 338
Выпущенные векселя	261	80	2	145	-	488	478
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(25 794)	(250)	(1 218)	-	-	(27 262)	(27 262)
- отток	25 837	255	1 331	-	-	27 423	27 423
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
-	-	-	16	178	2	196	196
Прочие финансовые обязательства	246	-	-	-	-	246	246
Субординированный долг	10	52	188	6 590	1 883	8 723	7 378
<b>Итого</b>	<b>88 042</b>	<b>5 122</b>	<b>16 752</b>	<b>139 061</b>	<b>1 885</b>	<b>250 862</b>	<b>246 295</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(15 226)</b>	<b>2 834</b>	<b>3 632</b>	<b>47 686</b>	<b>48 895</b>	<b>87 821</b>	<b>29 298</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>30 865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 865</b>	<b>30 865</b>

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний  
(продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	85 915	-	-	-	-	85 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	645	167	751	1 358	40	2 961
Торговые ценные бумаги	8 486	-	-	-	-	8 486
Средства в других банках	3 001	3 090	-	-	-	6 091
Кредиты и авансы клиентам	532	4 926	21 881	150 041	21 591	198 971
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	18 562	279	-	-	-	18 841
- отток	(18 486)	(272)	-	-	-	(18 758)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые активы	-	-	17	437	80	534
	-	-	228	-	-	228
<b>Итого</b>	<b>98 655</b>	<b>8 190</b>	<b>22 877</b>	<b>151 836</b>	<b>21 711</b>	<b>303 269</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 037	12 248	66 175	114 888	-	195 348
Средства клиентов	57 128	3 101	2 666	3 945	-	66 840
Выпущенные векселя	63	-	125	40	-	228
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(600)	(271)	-	-	-	(871)
- отток	630	304	-	-	-	934
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые обязательства	244	-	-	-	-	244
Субординированный долг	-	32	-	5 854	3 708	9 594
<b>Итого</b>	<b>59 502</b>	<b>15 414</b>	<b>68 966</b>	<b>124 835</b>	<b>3 717</b>	<b>272 434</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>39 153</b>	<b>(7 224)</b>	<b>(46 089)</b>	<b>27 001</b>	<b>17 994</b>	<b>30 835</b>

**14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания до 3 месяцев и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	37 349	-	-	-	-	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	815	69	182	1 377	16	2 459
Торговые ценные бумаги	10 006	-	-	-	-	10 006
Средства в других банках	23 041	-	-	-	-	23 041
Кредиты и авансы клиентам	135	6 319	12 982	161 321	21 370	202 127
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	55 692	255	-	-	-	55 947
- отток	(55 599)	(249)	-	-	-	(55 848)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые активы	-	-	26	124	77	227
	-	-	285	-	-	285
<b>Итого</b>	<b>71 439</b>	<b>6 394</b>	<b>13 475</b>	<b>162 822</b>	<b>21 463</b>	<b>275 593</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 759	2 666	14 385	130 688	-	150 498
Средства клиентов	78 391	4 123	3 834	990	-	87 338
Выпущенные векселя	261	80	2	135	-	478
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(25 794)	(250)	(1 218)	-	-	(27 262)
- отток	25 837	255	1 331	-	-	27 423
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые обязательства	-	-	16	178	2	196
Субординированный долг	246	-	-	-	-	246
	10	11	9	5 710	1 638	7 378
<b>Итого</b>	<b>81 710</b>	<b>6 885</b>	<b>18 359</b>	<b>137 701</b>	<b>1 640</b>	<b>246 295</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(10 271)</b>	<b>(491)</b>	<b>(4 884)</b>	<b>25 121</b>	<b>19 823</b>	<b>29 298</b>



**15 Управление капиталом**

Управление капиталом имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма капитала равна сумме собственных средств по данным сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. На 30 июня 2014 года сумма капитала Группы составляет 31 694 миллиона рублей (31 декабря 2013 года: 29 846 миллионов рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше определенного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2013 года: 10%). 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.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Всего капитала в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета	30 868	26 939
Плюс субординированный долг	4 771	5 964
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>35 639</b>	<b>32 903</b>
<b>Значение норматива достаточности капитала</b>	<b>17,7%</b>	<b>14,7%</b>

**16 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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть 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.

**16 Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	10 339	19 838
Гарантии выданные	11 083	10 865
Импортные аккредитивы	573	162
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>21 995</b>	<b>30 865</b>

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.

**17 Справедливая стоимость финансовых инструментов****а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

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

**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости****Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

## 17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>8 486</b>	-	<b>10 006</b>	-
- Корпоративные облигации	5 732	-	5 901	-
- Муниципальные облигации	1 679	-	2 470	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 075	-	1 635	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>617</b>	-	<b>326</b>
Производные финансовые инструменты	-	617	-	326
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>8 486</b>	<b>617</b>	<b>10 006</b>	<b>326</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>180</b>	-	<b>357</b>
Производные финансовые инструменты	-	180	-	357
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	-	<b>180</b>	-	<b>357</b>

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Группа не осуществляла корректировок к оценке справедливой стоимости.

## 17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2 не осуществлялся.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам включены в доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами, отраженные в составе счетов прибылей и убытков за отчетный период.

### **(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

*Справедливая стоимость* представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, для которых используются только общедоступные рыночные данные. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**18 Операции со 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 таблицах ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea AB и прочими связанными сторонами.

В таблице ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Материн- ская компания и другие компании Группы Nordea AB	Прочие	Материн- ская компания и другие компании Группы Nordea AB	Прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	50 397	-	29 826	-
Средства в других банках	19 207	-	22 714	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	-	6
Производные финансовые инструменты – активы	452	-	126	-
Средства других банков	195 162	-	148 411	-
- текущие счета	341	-	344	-
- срочные депозиты	194 821	-	148 067	-
Средства клиентов	14	803	14	1 185
- текущие счета	1	17	1	8
- срочные депозиты	13	786	13	1 177
Производные финансовые инструменты – обязательства	171	-	316	-
Прочие обязательства	209	-	207	-
Субординированный долг	9 594	-	7 378	-
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	107	-	99	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	102 084	-	111 316	7
Прочие условные обязательства	2 500	-	2 500	-

## 18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, окончившихся 30 июня			
	2014 года		2013 года	
	Материн- ская компания и другие компании Группы Nordea AB	Прочие	Материн- ская компания и другие компании Группы Nordea AB	Прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	439	-	497	-
Процентные расходы	(1 408)	(12)	(909)	(23)
- средства других банков	(1 260)	-	(775)	-
- субординированный долг	(148)	-	(134)	-
- средства клиентов	-	(12)	-	(23)
Комиссионные расходы	(421)	-	(429)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	357	-	91	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	1
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(3 645)	-	(8 598)	(62)
Прочие операционные доходы	(53)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(4)	-	(3)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 168 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 122 миллиона рублей).