

АО «Нордеа Банк»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2015 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	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы представления отчетности	7
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	8
5	Торговые ценные бумаги.....	8
6	Кредиты и авансы клиентам	9
7	Прочие активы.....	18
8	Средства клиентов	18
9	Прочие обязательства.....	20
10	Субординированный долг	20
11	Процентные доходы и расходы	21
12	Комиссионные доходы и расходы	22
13	Административные и прочие операционные расходы	22
14	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	23
15	Управление капиталом.....	35
16	Условные обязательства кредитного характера	36
17	Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
18	Операции со связанными сторонами	39

АО «Нордеа Банк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		69 776	70 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		3 160	3 694
Торговые ценные бумаги	5	4 365	5 553
Средства в других банках		5	11 855
Кредиты и авансы клиентам	6	245 095	313 926
Производные финансовые инструменты		1 517	1 855
Основные средства и нематериальные активы		858	1 247
Отложенный налоговый актив		-	83
Прочие активы	7	259	273
ИТОГО АКТИВОВ		325 035	409 247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		231 728	310 851
Средства клиентов	8	42 932	50 785
Выпущенные векселя		238	229
Производные финансовые инструменты		953	396
Отложенное налоговое обязательство		222	11
Прочие обязательства	9	1 150	1 399
Субординированный долг	10	11 703	12 076
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		288 926	375 747
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		11 234	11 234
Нераспределенная прибыль		24 875	22 266
ИТОГО КАПИТАЛА		36 109	33 500
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		325 035	409 247


Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 31 августа 2015 года.

 И.В. Буланцев Председатель Правления		 Т.Н. Шарова Главный бухгалтер
--	--	---

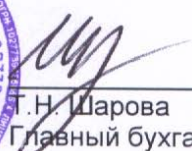
АО «Нордеа Банк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Процентные доходы	11	8 390	6 684
Процентные расходы	11	(3 252)	(2 511)
Чистые процентные доходы		5 138	4 173
Резерв под обесценение кредитов	6	(231)	(51)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		4 907	4 122
Комиссионные доходы	12	438	341
Комиссионные расходы	12	(673)	(530)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		303	(124)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		791	516
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		294	225
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23	33
Прочие операционные доходы		5	24
Административные и прочие операционные расходы	13	(2 692)	(2 287)
Прибыль до налогообложения		3 396	2 320
Расход по налогу на прибыль		(799)	(485)
Прибыль за отчетный период		2 597	1 835
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупного дохода за отчетный период		2 597	1 835


И.В. Буланцев
Председатель Правления





Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер

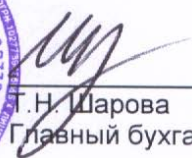
АО «Нордеа Банк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	11 234	18 612	29 846
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	1 835	1 835
Итого совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	1 835	1 835
Программа выплат сотрудникам	-	13	13
Остаток на 30 июня 2014 года	11 234	20 460	31 694
Остаток на 1 января 2015 года	11 234	22 266	33 500
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	2 597	2 597
Итого совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	2 597	2 597
Программа выплат сотрудникам		12	12
Остаток на 30 июня 2015 года	11 234	24 875	36 109


И.В. Буланцев
Председатель Правления





Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 298	6 678
Проценты уплаченные		(3 278)	(2 265)
Комиссии полученные		436	345
Комиссии уплаченные		(718)	(523)
Чистые выплаты по операциям с торговыми ценными бумагами		(2)	(11)
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		1 686	48
Доходы от операций с иностранной валютой		294	225
Прочие полученные операционные доходы		2	23
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 434)	(2 618)
Уплаченный налог на прибыль		(431)	(504)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 853	1 398
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Снижение/(чистый прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		534	(502)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		1 493	1 407
Чистое снижение по средствам в других банках		10 330	17 721
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		64 614	7 417
(Чистый прирост)/снижение по прочим активам		(39)	23
(Чистое снижение)/прирост по средствам других банков		(76 137)	42 932
Чистое снижение по средствам клиентов		(5 174)	(20 692)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		8	(258)
Чистый прирост по прочим обязательствам		242	125
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(276)	49 571
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(97)	(131)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2	1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(95)	(130)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления субординированных долгов		-	2 027
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	2 027

АО «Нордеа Банк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(614)	(2 902)
(Чистое снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(985)	48 566
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		70 761	37 349
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		69 776	85 915


И.В. Буланцев
Председатель Правления




Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность (далее — «финансовая отчетность») Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее — «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 2015 года.

Банк был создан в 1994 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом 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. 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 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2014 года: 4 филиала) и 7 дополнительных офисов (31 декабря 2014 года: 18 дополнительных офисов).

По состоянию на 30 июня 2015 года численность персонала составила 1 270 человек (31 декабря 2014 года: 1 539 человек).

Дочерние компании и доли участия в них на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
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: 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 проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований.

Продолжающаяся нестабильность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации, применив модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

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

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, реальный уровень возможных убытков от обесценения финансовых активов может значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Сокращенная промежуточная 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 2014 года.

Данная сокращенная промежуточная 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

На 30 июня 2015 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 55,5240 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 61,5206 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68,3427 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 2014 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2015 года и не применялись при подготовке данной 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.

МСФО (IFRS) 9 "*Финансовые инструменты*", опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*". Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

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

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 2014 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	2 248	2 848
Муниципальные облигации	1 698	1 659
Облигации федерального займа (ОФЗ)	419	1 046
Итого торговых ценных бумаг	4 365	5 553

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	219 463	286 438
Корпоративные кредиты до 10 млн. евро	3 535	2 581
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 388	1 696
Ипотечные кредиты физическим лицам	21 330	23 353
Кредиты физическим лицам — автокредитование	800	1 092
Кредиты физическим лицам — розничные кредиты	342	454
За вычетом резерва под обесценение	(1 763)	(1 688)
Итого кредитов и авансов клиентам	245 095	313 926

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года	1 078	31	67	170	196	146	1 688
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	43	-	-	160	15	12	230
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	(31)	(23)	(54)
Влияние изменения валютных курсов	(89)	(3)	(9)	-	-	-	(101)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года	1 032	28	58	330	180	135	1 763

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2014 года	607	138	45	32	175	178	1 175
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	4	-	-	13	9	25	51
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	(9)	(24)	(33)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2014 года	611	138	45	45	175	179	1 193

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 117 миллионов рублей (2014 г.: 114 миллионов 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 59 миллионов рублей (2014 г.: 55 миллионов 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 2015 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого	Из них гарантировано основным акционером Группы
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредито- вание	Розничные кредиты		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<i>Текущие и необесцененные</i>								
- с рейтингом 6	1 420	-	-	-	-	-	1 420	1 420
- с рейтингом 5	98 983	1 084	-	-	-	-	100 067	69 100
- с рейтингом 4	100 751	1 925	1 388	-	-	-	104 064	52 821
- с рейтингом 3	16 803	508	-	-	-	-	17 311	43
- с рейтингом 2	613	18	-	-	-	-	631	-
- кредиты без рейтинга	-	-	-	20 323	619	200	21 142	-
Итого текущих и необесцененных	218 570	3 535	1 388	20 323	619	200	244 635	123 384
<i>Просроченные, оцениваемые на портфельной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	155	-	-	437	31	17	640	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	164	8	4	176	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	121	6	8	135	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	68	7	8	83	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	137	129	105	371	-
Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе	155	-	-	927	181	142	1 405	-
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>								
- без задержки платежа	738	-	-	-	-	-	738	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	80	-	-	80	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	738	-	-	80	-	-	818	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 032)	(28)	(58)	(330)	(180)	(135)	(1 763)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	218 431	3 507	1 330	21 000	620	207	245 095	123 384

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого	Из них гарантировано основным акционером Группы
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредито- вание	Розничные кредиты		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<i>Текущие и необесцененные</i>								
- с рейтингом 6	10 725	-	-	-	-	-	10 725	10 725
- с рейтингом 5	148 773	712	-	-	-	-	149 485	127 115
- с рейтингом 4	119 890	1 296	1 696	-	-	-	122 882	81 842
- с рейтингом 3	5 375	573	-	-	-	-	5 948	6
- с рейтингом 2	927	-	-	-	-	-	927	-
- кредиты без рейтинга	-	-	-	22 723	902	305	23 930	-
Итого текущих и необесцененных	285 690	2 581	1 696	22 723	902	305	313 897	219 688
<i>Оцениваемые на портфельной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	254	12	8	274	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	116	6	5	127	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	34	4	4	42	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	57	7	8	72	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	88	161	124	373	-
Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе	-	-	-	549	190	149	888	-
<i>Просроченные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>								
- без задержки платежа	748	-	-	-	-	-	748	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	81	-	-	81	-
Итого просроченных, оцениваемых на индивидуальной основе	748	-	-	81	-	-	829	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 078)	(31)	(67)	(170)	(196)	(146)	(1 688)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	285 360	2 550	1 629	23 183	896	308	313 926	219 688

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Кредиты, обеспеченные:	59 289	1 758	1 388	21 317	733	11	84 496
- обращающимися ценными бумагами	1 948	-	-	-	-	-	1 948
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	20 941	-	-	20 941
- другими объектами недвижимости	42 482	866	-	-	-	-	43 348
- станками и оборудованием	4 584	614	1 388	-	-	-	6 586
- прочими активами	10 275	278	-	376	733	11	11 673
Кредиты, гарантированные основным акционером Группы и другими сторонами:	116 379	1 231	-	9	16	77	117 712
- основным акционером Группы	98 170	379	-	-	-	-	98 549
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	18 209	852	-	9	16	77	19 163
Необеспеченные кредиты:	43 795	546	-	4	51	254	44 650
- синдицированные кредиты	18 072	313	-	-	-	-	18 385
- прочее	25 723	233	-	4	51	254	26 265
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	219 463	3 535	1 388	21 330	800	342	246 858

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 2015 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 2014 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	До 10 млн. евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Кредиты, обеспеченные:	56 060	1 415	1 696	23 227	997	12	83 407
- обращающимися ценными бумагами	2 904	-	-	-	-	-	2 904
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	22 689	-	-	22 689
- другими объектами недвижимости	41 790	1 066	-	-	-	-	42 856
- станками и оборудованием	4 723	-	1 696	-	-	-	6 419
- прочими активами	6 643	349	-	538	997	12	8 539
Кредиты, гарантированные основным акционером Группы и другими сторонами:	205 995	1 162	-	44	13	101	207 315
- основным акционером Группы	190 342	262	-	-	-	-	190 604
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	15 653	900	-	44	13	101	16 711
Необеспеченные кредиты:	24 383	4	-	82	82	341	24 892
- синдицированные кредиты	11 917	-	-	-	-	-	11 917
- прочее	12 466	4	-	82	82	341	12 975
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	286 438	2 581	1 696	23 353	1 092	454	315 614

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 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)

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 2015 года:

	Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	Кредиты физическим лицам			Итого
		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе	1 627	912	108	4	2 651
- объекты жилой недвижимости	-	912	-	-	912
- другие объекты недвижимости	1 627	-	-	-	1 627
- прочие активы	-	-	108	4	112
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	205	41	-	-	246
- объекты жилой недвижимости	-	41	-	-	41
- другие объекты недвижимости	205	-	-	-	205
Итого	1 832	953	108	4	2 897

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 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	Кредиты физическим лицам			Итого
		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе	-	542	110	3	655
- объекты жилой недвижимости	-	542	-	-	542
- прочие активы	-	-	110	3	113
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	239	46	-	-	285
- объекты жилой недвижимости	-	46	-	-	46
- другие объекты недвижимости	239	-	-	-	239
Итого	239	588	110	3	940

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 2015 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость указанных активов составляет 55 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 59 миллионов рублей), указанные активы включают землю и имущество.

На 30 июня 2015 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 245 095 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 308 106 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>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	108 469	43,9%	158 987	50,4%
Недвижимость	45 965	18,6%	48 946	15,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	31 463	12,8%	45 653	14,5%
Кредиты физическим лицам	22 472	9,1%	24 899	7,9%
Энергетика	15 516	6,3%	14 260	4,5%
Транспортировка и хранение	14 158	5,7%	13 206	4,2%
Информация и связь	4 271	1,7%	4 032	1,2%
Административная деятельность и вспомогательные службы	2 587	1,1%	3 096	1,0%
Оптовая и розничная торговля	1 913	0,8%	2 525	0,8%
Прочее	44	0,0%	10	0,0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	246 858	100,0%	315 614	100,0%

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 32 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 48 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 214 858 миллионов рублей, или 87,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 279 442 миллиона рублей, или 88,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 132 534 миллиона рублей (31 декабря 2014 года: 253 299 миллионов рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает возможные будущие убытки.

По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 37 523 миллиона рублей, или 15,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 70 324 миллиона рублей, или 22,3% 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>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность	134	111
Прочие	21	14
Итого прочих финансовых активов	155	125
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	55	59
Авансовые платежи и предоплаты	31	28
Предоплаты по налогу на прибыль	9	31
Прочие	9	30
Итого прочих нефинансовых активов	104	148
Итого прочих активов	259	273

На 30 июня 2015 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (31 декабря 2014 года: не создан).

8 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	25 167	26 465
- Срочные вклады	9 228	15 311
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 751	3 676
- Срочные вклады	5 786	5 333
Итого средств клиентов	42 932	50 785

8 Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 537	19,9%	9 009	17,7%
Оптовая и розничная торговля	7 755	18,1%	8 794	17,3%
Производство	6 685	15,6%	6 516	12,8%
Недвижимость	3 470	8,1%	3 415	6,7%
Энергетика	3 262	7,6%	2 283	4,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	2 997	7,0%	5 457	10,7%
Строительство	2 883	6,7%	3 648	7,2%
Информация и связь	2 033	4,7%	3 980	7,8%
Транспортировка и хранение	1 941	4,5%	4 214	8,3%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	1 427	3,3%	1 453	2,9%
Финансовые и страховые организации	1 211	2,8%	1 174	2,3%
Административная деятельность и вспомогательные службы	205	0,5%	328	0,7%
Прочее	526	1,2%	514	1,1%
Итого средств клиентов	42 932	100,0%	50 785	100,0%

На 30 июня 2015 года у Группы было 4 клиента с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей).

Общая сумма остатков по этим клиентам составила 6 400 миллионов рублей, или 14,9% всех средств клиентов (31 декабря 2014 года: 10 651 миллион рублей, или 21,0%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	215	265
Кредиторская задолженность	46	3
Обязательства по уплате комиссии по полученным аккредитивам	6	6
Прочее	17	13
Итого прочих финансовых обязательств	284	287
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	633	948
Текущие обязательства по налогу на прибыль	110	57
Резерв на юридические иски	48	48
Предоплаченные процентные доходы	35	34
Предоплаты от лизингополучателей	-	4
Прочее	40	21
Итого прочих нефинансовых обязательств	866	1 112
Итого прочих обязательств	1 150	1 399

10 Субординированный долг

<i>(в тысячах)</i>	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Валюта	Процентная ставка
Nordea Bank AB	Май 2014	13 мая 2024	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 3,5%
Nordea Bank AB	Декабрь 2012	28 декабря 2022	50 000	Доллары США	ЛИБОР + 3,45%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	12 ноября 2018	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 4,0%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	12 ноября 2018	36 000	Евро	ЕВРИБОР + 4,0%

По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость субординированного долга составила 11 703 миллиона рублей (31 декабря 2014 года: 12 076 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	
	2015 года	2014 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 648	5 470
Средства в других банках	505	866
Долговые торговые ценные бумаги	237	348
Итого процентных доходов	8 390	6 684
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	1 688	1 280
Срочные депозиты юридических лиц	902	818
Субординированный долг	242	148
Текущие/расчетные счета	233	95
Срочные вклады физических лиц	178	164
Выпущенные векселя	9	6
Итого процентных расходов	3 252	2 511
Чистые процентные доходы	5 138	4 173

12 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	113	103
Комиссия по выданным гарантиям	88	73
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	84	74
Комиссия по операциям с таможенными картами	34	7
Комиссия по выданным аккредитивам	32	12
Комиссия за открытие и ведение депозитных счетов	27	19
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	11	11
Комиссия по кассовым операциям	10	12
Комиссия за уплату консульского сбора	2	2
Комиссия за инкассацию	2	2
Прочее	35	26
Итого комиссионных доходов	438	341
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	525	422
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	51	46
Комиссия по операциям с таможенными картами	33	4
Комиссия за инкассацию	28	28
Комиссия по расчетным операциям	12	11
Комиссия за обслуживание импортных аккредитивов	6	-
Комиссия по кассовым операциям	1	5
Прочее	17	14
Итого комиссионных расходов	673	530
Чистый комиссионный расход	(235)	(189)

13 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Расходы на содержание персонала	1 669	1 615
Обесценение нематериальных активов	291	-
Расходы по аренде и лизингу	232	205
Амортизация основных средств	181	142
Расходы на информационные технологии	57	68
Расходы, связанные с услугами связи	51	54
Расходы, связанные с охранными услугами	46	51
Расходы на содержание зданий	43	51
Профессиональные услуги	17	14
Рекламные и маркетинговые услуги	12	27
Страхование	3	3
Прочее	90	57
Итого административных и прочих операционных расходов	2 692	2 287

14 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками

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 2015 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;
- Клаус Асбьорн Стер — 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 2015 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 Группе, 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 и за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым ЦБ РФ. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка 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; и
- 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;

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

- Главный Бухгалтер Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководители и главные бухгалтера 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;
- 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;

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

- 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 Блока рисков 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 Банком России. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками. 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.

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.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке имеется система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы.

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

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В отношении открытых валютных позиций Группой осуществляется ежедневный расчет и мониторинг следующих видов лимитов в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

- величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублевой оценке и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублевой оценке ежедневно не должна превышать 10 процентов от капитала. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»);
- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от капитала.

Группа устанавливает лимиты исходя из требований ЦБ РФ и объема операций Группы и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. На операции устанавливаются позиционные лимиты вложений и лимиты «stop-loss», ограничивающие максимальную отрицательную переоценку позиций, а также лимиты на величину взвешенных по риску активов и сублимиты открытой валютной позиции. В случае превышения установленных в Группе лимитов на максимальную отрицательную переоценку позиций (лимиты «stop-loss») происходит приостановка данного вида операций. Лимиты на валютный риск отслеживаются в режиме онлайн внутри дня и на конец каждого торгового дня ответственными сотрудниками Управления контроля лимитов и позиций.

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

	30 июня 2015 года				31 декабря 2014 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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	42 111	26 154	19 799	35 756	67 607	36 515	380	31 472
Доллары США	245 873	227 088	(19 855)	(1 070)	296 173	292 884	(4 238)	(949)
Евро	34 396	34 157	69	308	41 955	45 657	3 805	103
Прочее	182	178	-	4	171	208	41	4
Итого	322 562	287 577	13	34 998	405 906	375 264	(12)	30 630

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

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.

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>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 50%	(428)	(253)
Ослабление доллара США на 50%	428	253
Укрепление евро на 50%	123	(22)
Ослабление евро на 50%	(123)	22
Укрепление прочих валют на 50%	2	1
Ослабление прочих валют на 50%	(2)	(1)
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 50%	(303)	(274)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 50%	303	274

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

Риск ликвидности. Ликвидность Группы – это способность обеспечить своевременно и в полном объеме исполнение обязательств Группы перед своими контрагентами:

- за счет имеющихся у нее денежных средств, или
- за счет продажи активов, или
- за счет привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам погашения и процентным ставкам финансовых активов и финансовых обязательств Группы или вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

В рамках управления риском ликвидности в Группе разработана система соответствующих процедур, определяющих задачи, принципы и инструменты управления и контроля за состоянием ликвидности в Группе. Ответственность за разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению риска потери ликвидности, осуществление мониторинга способности Группы обеспечить своевременно и в полном объеме исполнение своих обязательств перед контрагентами возложена на Казначейство Банка и Управление контроля лимитов и позиций.

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

Целью управления риском ликвидности является установление и поддержание такой структуры активов и обязательств по видам продуктов и срокам погашения, которая позволит своевременно выполнить обязательства перед кредиторами и удовлетворить запросы клиентов в денежных средствах.

Основные цели, задачи, принципы и инструменты управления и контроля над состоянием ликвидности определены в Политике ликвидности, которая утверждена Советом Директоров.

Политика ликвидности включает:

- цели и задачи в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- основные подходы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- систему полномочий должностных лиц и коллегиальных органов управления;
- систему контроля ликвидности;
- информационную систему, обеспечивающую выполнение задач по управлению и контролю риска потери ликвидности;
- обзор антикризисных мероприятий.

Система контроля за риском ликвидности в Банке включает в себя три уровня:

- руководители бизнес-подразделений реализуют выполнение установленных уполномоченным органом ограничений по объемам и срокам сделок/операций;
- Начальник Казначейства обеспечивает на постоянной основе выполнение установленных ограничений, обеспечивает соблюдение нормативов ликвидности Банка в соответствии с положениями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, предотвращение дефицита или избытка ликвидности, осуществляет оперативное управление ликвидностью в Группе и выполнение комплекса антикризисных мероприятий;
- Начальник Управления контроля лимитов и позиций обеспечивает оперативный контроль нормативов ликвидности, контролирует на постоянной основе, с установленной периодичностью, результаты соблюдения ограничений, установленных уполномоченным органом Банка. Служба внутреннего аудита проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки риска ликвидности и процедур управления ликвидностью, соблюдения установленных лимитов.

Ответственность за управление риском ликвидности в Группе в рамках установленных ограничений возложена на Казначейство Банка. Основными задачами и функциями Казначейства Банка, а также входящих в его состав Управлений, в отношении риска ликвидности являются:

- управление ликвидностью Группы, включая стандартные мероприятия по управлению ликвидностью, мероприятия, проводимые при выявлении дефицита или избытка ликвидности;
- обеспечение фондирования Группы, включая проведение операций на межбанковском депозитном рынке и валютном рынках, с использованием деривативов, залоговых операций, выпуском собственных долговых инструментов;
- управление ликвидным портфелем ценных бумаг;
- обеспечение соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ;
- проведение регулярного анализа динамики показателей ликвидности, в том числе разрыва по фондированию и буфера ликвидности;
- установление внутренних лимитов на привлечение денежных средств;
- получение дохода от управления активами и пассивами в рамках установленных лимитов риска и аппетита к риску.

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

Ответственность за оперативный контроль и анализ риска ликвидности Группы возложена на Управление контроля лимитов и позиций. Основными задачами и функциями Управления контроля лимитов и позиций, а также входящего в его состав Отдела риска ликвидности, в отношении риска ликвидности являются:

- контроль соблюдения Банком величины нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», включая ежедневный мониторинг величины нормативов ликвидности;
- контроль значений внутренних нормативов ликвидности и лимитов ликвидности Банка;
- анализ текущей ликвидности Группы;
- оперативный контроль и анализ выполнения нормативов ликвидности Банка России;
- контроль за разрывом ликвидности по срокам (GAP-анализ);
- сценарные методы управления риском ликвидности, включая прогнозирование потоков денежных средств и стресс-тестирование;
- анализ и контроль системы предупреждающих индикаторов;
- коэффициентный метод анализа и контроля риска ликвидности;
- проведение анализа и оценка соотношения активов и пассивов по степени ликвидности;
- составление внутренней отчетности о проведенных операциях в сроки, устанавливаемые начальником Казначейства.

Мониторинг текущей и прогнозной 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 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 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 2015 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 контроль (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 2015 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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	69 776	-	-	-	-	69 776	69 776
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	455	61	150	2 426	68	3 160	3 160
Торговые ценные бумаги	4 365	-	-	-	-	4 365	4 365
Средства в других банках	-	-	5	-	-	5	5
Кредиты и авансы клиентам	5 430	5 617	53 448	203 213	31 806	299 514	245 095
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	25 058	11	-	-	-	25 069	25 069
- отток	(25 011)	(11)	-	-	-	(25 022)	(25 022)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
	3	5	510	894	58	1 470	1 470
Прочие финансовые активы	-	-	155	-	-	155	155
Итого	80 076	5 683	54 268	206 533	31 932	378 492	324 073
Обязательства							
Средства других банков	5 465	4 601	10 468	216 175	-	236 709	231 728
Средства клиентов	41 426	772	669	123	-	42 990	42 932
Выпущенные векселя	134	5	99	5	-	243	238
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(5 542)	(11)	-	-	-	(5 553)	(5 553)
- отток	5 577	11	-	-	-	5 588	5 588
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
	-	-	374	408	136	918	918
Прочие финансовые обязательства	-	-	284	-	-	284	284
Субординированный долг	-	116	352	7 046	6 912	14 426	11 703
Итого	47 060	5 494	12 246	223 757	7 048	295 605	287 838
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	33 016	189	42 022	(17 224)	24 884	82 887	36 235
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	33 016	33 205	75 227	58 003	82 887	-	-
Обязательства кредитного характера	26 246	-	-	-	-	26 246	26 246

14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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 потребуется 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 2014 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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	70 761	-	-	-	-	70 761	70 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	453	349	658	2 173	61	3 694	3 694
Торговые ценные бумаги	5 553	-	-	-	-	5 553	5 553
Средства в других банках	11 866	-	-	-	-	11 866	11 855
Кредиты и авансы клиентам	4 575	12 204	66 791	255 377	36 374	375 321	313 926
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	2 799	19	-	-	-	2 818	2 818
- отток	(2 736)	(16)	-	-	-	(2 752)	(2 752)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
	1	3	119	1 569	97	1 789	1 789
Прочие финансовые активы	-	-	125	-	-	125	125
Итого	93 272	12 559	67 693	259 119	36 532	469 175	407 769
Обязательства							
Средства других банков	3 526	32 147	65 977	214 358	-	316 008	310 851
Средства клиентов	47 264	3 346	186	56	-	50 852	50 785
Выпущенные векселя	175	-	55	1	-	231	229
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(5 702)	(18)	-	-	-	(5 720)	(5 720)
- отток	5 778	21	-	-	-	5 799	5 799
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>							
	-	-	-	244	73	317	317
Прочие финансовые обязательства	-	-	287	-	-	287	287
Субординированный долг	-	121	360	7 516	7 084	15 081	12 076
Итого	51 041	35 617	66 865	222 175	7 157	382 855	374 624
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	42 231	(23 058)	828	36 944	29 375	86 320	33 145
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	42 231	19 173	20 001	56 945	86 320	-	-
Обязательства кредитного характера	30 531	-	-	-	-	30 531	30 531

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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 2015 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	69 776	-	-	-	-	69 776
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	455	61	150	2 426	68	3 160
Торговые ценные бумаги	4 365	-	-	-	-	4 365
Средства в других банках	-	-	5	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам	3 595	488	21 079	197 744	22 189	245 095
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	25 058	11	-	-	-	25 069
- отток	(25 011)	(11)	-	-	-	(25 022)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые активы	3	5	510	894	58	1 470
Итого	78 241	554	21 899	201 064	22 315	324 073
Обязательства						
Средства других банков	5 242	4 047	8 738	213 684	17	231 728
Средства клиентов	35 953	1 444	4 757	778	-	42 932
Выпущенные векселя	135	5	94	4	-	238
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(5 542)	(11)	-	-	-	(5 553)
- отток	5 577	11	-	-	-	5 588
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
Прочие финансовые обязательства	-	-	374	408	136	918
Субординированный долг	-	49	284	-	-	284
Итого	41 365	5 545	14 247	220 420	6 261	287 838
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	36 876	(4 991)	7 652	(19 356)	16 054	36 235

14 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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 2014 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70 761	-	-	-	-	70 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	453	349	658	2 173	61	3 694
Торговые ценные бумаги	5 553	-	-	-	-	5 553
Средства в других банках	11 855	-	-	-	-	11 855
Кредиты и авансы клиентам	2 310	1 063	26 871	259 001	24 681	313 926
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	2 799	19	-	-	-	2 818
- отток	(2 736)	(16)	-	-	-	(2 752)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
	1	3	119	1 569	97	1 789
Прочие финансовые активы	-	-	125	-	-	125
Итого	90 996	1 418	27 773	262 743	24 839	407 769
Обязательства						
Средства других банков	3 302	31 557	63 965	212 027	-	310 851
Средства клиентов	42 350	3 693	2 608	2 134	-	50 785
Выпущенные векселя	175	-	53	1	-	229
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(5 702)	(18)	-	-	-	(5 720)
- отток	5 778	21	-	-	-	5 799
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>						
	-	-	-	244	73	317
Прочие финансовые обязательства	-	-	287	-	-	287
Субординированный долг	-	52	-	5 836	6 188	12 076
Итого	45 903	35 305	66 913	220 242	6 261	374 624
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	45 093	(33 887)	(39 140)	42 501	18 578	33 145

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

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 несения 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 Группы 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. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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. На 31 декабря 2014 года сумма капитала Группы, составляет 33 500 миллионов рублей (2013 г.: 29 846 миллионов рублей).

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П и Положением ЦБ РФ № 395-П. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,0%.

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.

15 Управление капиталом (продолжение)

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 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	32 754	27 510
Добавочный капитал	-	-
<i>Основной капитал</i>	32 754	27 510
Дополнительный капитал	11 197	12 782
Собственные средства (капитал)	43 951	40 292
Активы, взвешенные с учетом риска	218 637	210 512
Норматив H20,1 (%)	15,0%	13,1%
Норматив H20,2 (%)	15,0%	13,1%
Норматив H20,0 (%)	20,1%	19,1%

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>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	9 703	12 791
Гарантии выданные	11 317	15 210
Импортные аккредитивы	5 226	2 530
Итого обязательств кредитного характера	26 246	30 531

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

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

Для определения справедливой стоимости Группа использует либо котировки на активном рынке (для инструментов, обращающихся на соответствующем рынке), либо рассчитывает оценочную справедливую стоимость финансовых инструментов (для иных финансовых инструментов, таких как внебиржевые производные инструменты).

Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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, либо с использованием рыночных безрисковых процентных ставок и данных о рыночных кредитных спредах.

Оценочная справедливая стоимость для необращающихся инструментов рассчитывается Группой, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в качестве исходных данных для которых используются только общедоступные наблюдаемые данные с соответствующего рынка.

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Управление контроля лимитов и позиций отвечает за независимую реализацию следующих контрольных механизмов:

- проверку исходных данных;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

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

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 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>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	419	3 946	1 046	4 507
- Корпоративные облигации	-	2 248	-	2 848
- Муниципальные облигации	-	1 698	-	1 659
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	419	-	1 046	-
Прочие финансовые активы	-	1 517	-	1 855
Производные финансовые инструменты	-	1 517	-	1 855
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	419	5 463	1 046	6 362
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	-	953	-	396
Производные финансовые инструменты	-	953	-	396
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	953	-	396

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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.

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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 по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:


	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 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	46 481	-	28 974	-
Средства в других банках	-	-	11 855	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	1 496	-	1 675	-
Средства других банков	231 487	-	310 515	-
- текущие счета	638	-	52	-
- срочные депозиты	230 849	-	310 463	-
Средства клиентов	14	34	13	119
- текущие счета	-	19	-	41
- срочные депозиты	14	15	13	78
Производные финансовые инструменты – обязательства	475	-	231	-
Прочие обязательства	223	-	260	-
Субординированный долг	11 703	-	12 076	-
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на 30 июня 2015 года	136	-	161	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на 30 июня 2015 года	132 534	-	253 299	-
Прочие условные обязательства	2 500	-	2 500	-

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

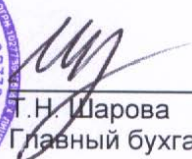
В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов на 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, окончившихся 30 июня			
	2015 года		2014 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	108	-	439	-
Процентные расходы	(1 928)	(8)	(1 408)	(12)
- средства других банков	(1 685)	-	(1 260)	-
- субординированный долг	(242)	-	(148)	-
- средства клиентов	(1)	(8)	-	(12)
Комиссионные расходы	(525)	-	(421)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	420	-	357	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(5)	-	(4)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 187 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 168 миллионов рублей).


И.В. Буланцев
Председатель Правления




Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер