

**Акционерное общество «Нордеа Банк»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности**

**30 сентября 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы представления отчетности.....	9
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	10
5	Торговые ценные бумаги.....	10
6	Средства в других банках .....	11
7	Кредиты и авансы клиентам .....	11
8	Средства клиентов .....	14
9	Субординированный долг .....	15
10	Процентные доходы и расходы .....	15
11	Комиссионные доходы и расходы .....	16
12	Административные и прочие операционные расходы.....	17
13	Управление капиталом.....	17
14	Условные обязательства кредитного характера .....	18
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	19
16	Операции между связанными сторонами .....	22

**АО «Нордеа Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		69 709	49 529
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 573	2 200
Торговые ценные бумаги	5	4 823	4 445
Средства в других банках	6	1 973	40 492
Кредиты и авансы клиентам	7	171 742	307 889
Производные финансовые инструменты		3 694	2 431
Прочие активы		229	581
Основные средства и нематериальные активы		641	773
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>255 384</b>	<b>408 340</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		152 083	290 445
Средства клиентов	8	47 168	63 269
Выпущенные векселя		226	323
Производные финансовые инструменты		3 855	3 462
Отложенное налоговое обязательство		452	573
Прочие обязательства		1 203	1 265
Субординированный долг	9	16 257	18 676
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>221 244</b>	<b>378 013</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		11 234	11 234
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		80	80
Нераспределенная прибыль		22 826	19 013
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>34 140</b>	<b>30 327</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>255 384</b>	<b>408 340</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2016 года.

М.В. Поляков  
 Председатель Правления



Т.Н. Шарова  
 Главный бухгалтер

**АО «Нордеа Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы	10	12 505	12 676	3 783	4 286
Процентные расходы	10	(4 881)	(4 611)	(1 511)	(1 359)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 624</b>	<b>8 065</b>	<b>2 272</b>	<b>2 927</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	7	(1 257)	(728)	(214)	(497)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>6 367</b>	<b>7 337</b>	<b>2058</b>	<b>2 430</b>
Комиссионные доходы	11	699	676	215	238
Комиссионные расходы	11	(674)	(952)	(205)	(279)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		180	331	22	28
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		295	1 156	99	365
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		503	463	223	169
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		464	(383)	104	(406)
Прочие операционные доходы		18	11	1	6
Административные и прочие операционные расходы	12	(2 990)	(3 926)	(1 020)	(1 234)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 862</b>	<b>4 713</b>	<b>1 497</b>	<b>1 317</b>
Расходы по налогу на прибыль		(1 049)	(1 105)	(335)	(306)
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 813</b>	<b>3 608</b>	<b>1 162</b>	<b>1 011</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>3 813</b>	<b>3 608</b>	<b>1 162</b>	<b>1 011</b>

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**АО «Нордеа Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Нераспределен- ная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>11 234</b>	<b>68</b>	<b>22 198</b>	<b>33 500</b>
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	-	-	3 608	3 608
<b>Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 608</b>	<b>3 608</b>
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	-	12	-	12
<b>Остаток на 30 сентября 2015 года</b>	<b>11 234</b>	<b>80</b>	<b>25 806</b>	<b>37 120</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>11 234</b>	<b>80</b>	<b>19 013</b>	<b>30 327</b>
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	-	-	3 813	3 813
<b>Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 813</b>	<b>3 813</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2016 года</b>	<b>11 234</b>	<b>80</b>	<b>22 826</b>	<b>34 140</b>

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016	2015
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		12 206	12 575
Проценты уплаченные		(4 921)	(4 600)
Комиссии полученные		693	645
Комиссии уплаченные		(718)	(944)
Доходы, полученные/ (расходы уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		86	(14)
(Расходы понесенные)/ доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		(575)	2 512
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		503	463
Прочие полученные операционные доходы		23	6
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 825)	(3 487)
Уплаченный налог на прибыль		(758)	(880)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 714</b>	<b>6 276</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(373)	1 449
- торговым ценным бумагам		(214)	2 811
- средствам в других банках		38 537	15 178
- кредитам и авансам клиентам		103 050	63 433
- прочим активам		(21)	(3)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(108 491)	(78 069)
- средствам клиентов		(13 173)	(10 222)
- выпущенным векселям		(89)	45
- прочим финансовым обязательствам		63	(43)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>23 003</b>	<b>855</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(92)	(175)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		20	10
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(72)</b>	<b>(165)</b>

**АО «Нордеа Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016	2015
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>(2 751)</b>	<b>5 148</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>20 180</b>	<b>5 838</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		49 529	70 761
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>		<b>69 709</b>	<b>76 599</b>

## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее — «Банк») и его дочерних организаций (далее — «Группа») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

Банк был создан в 1994 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

Единственным акционером Банка является Nordea Bank AB. Nordea Bank AB является публичной компанией и не имеет мажоритарных акционеров.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3016, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал (2015 г.: 1 филиал) и 1 дополнительный офис (2015 г.: 2 дополнительных офиса).

По состоянию на 30 сентября 2016 года численность персонала составила 941 человек (2015 г.: 1 020 человек).

Дочерние компании и доли участия в них на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 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, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

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



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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В третьем квартале 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, и продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

## **3 Основы представления отчетности**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 2015 года.

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

На 30 сентября 2016 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 63,1581 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 70,8823 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79,6972 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 консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной 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 2015 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

#### **5 Торговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные облигации	3 257	2 434
Муниципальные облигации	1 121	1 936
Облигации федерального займа (ОФЗ)	445	75
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>4 823</b>	<b>4 445</b>

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

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по август 2031 года (2015 г.: с января 2016 года по сентябрь 2025 года), купонный доход от 9,4% до 13,9% (2015 г.: от 7,9% до 12,1%) и доходность к погашению от 8,1% до 10,1% (2015 г.: от 10,8% до 12,2%).

**5 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по июль 2021 года (2015 г.: июня 2016 года по июль 2020 года), купонный доход от 7,9% до 12,4% (2015 г.: от 7,0% до 9,0%) и доходность к погашению от 9,7% до 9,9% (2015 г.: от 9,8% до 11,7%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с апреля 2017 года по декабрь 2019 года (2015 г.: с января 2016 года по июнь 2017 года), купонный доход от 6,7% до 7,5% (2015 г.: от 6,0% до 7,4%) и доходность к погашению от 8,0% до 9,2% (2015 г.: от 7,8% до 10,3%).

**6 Средства в других банках**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Срочные депозиты в других банках	1 973	38 495
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	1 999
За вычетом резерва под обесценение	-	(2)
<b>Итого средств а в других банках</b>	<b>1 973</b>	<b>40 492</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы были остатки денежных средств в 1 банке (2015 г.: 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 миллионов рублей (2015 г.: 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 1 966 миллионов рублей (2015 г.: 38 488 миллионов рублей), или 99,7% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 95%).

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

**7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	154 494	284 784
Ипотечные кредиты физическим лицам	16 884	20 841
Корпоративные кредиты до 10 млн евро	2 643	1 749
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	709	1 206
Кредиты физическим лицам — автокредитование	361	594
Кредиты физическим лицам — розничные кредиты	167	267
Договоры обратного РЕПО	-	999
За вычетом резерва под обесценение	(3 516)	(2 551)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>171 742</b>	<b>307 889</b>

## 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>1 331</b>	<b>28</b>	<b>65</b>	<b>863</b>	<b>144</b>	<b>120</b>	<b>2 551</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	803	-	-	468	(14)	2	1 259
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	(62)	(14)	(25)	(101)
Влияние изменения валютных курсов	(100)	(19)	-	(69)	(4)	(1)	(193)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2016 года</b>	<b>2 034</b>	<b>9</b>	<b>65</b>	<b>1 200</b>	<b>112</b>	<b>96</b>	<b>3 516</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года</b>	<b>1 078</b>	<b>31</b>	<b>67</b>	<b>170</b>	<b>196</b>	<b>146</b>	<b>1 688</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	71	-	-	642	6	9	728
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	(38)	(43)	(28)	(109)
Влияние изменения валютных курсов	112	(9)	1	3	-	-	107
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2015 года</b>	<b>1 261</b>	<b>22</b>	<b>68</b>	<b>777</b>	<b>159</b>	<b>127</b>	<b>2 414</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.

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

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. 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 206 миллионов рублей (2015 г.: 171 миллион 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 146 миллионов рублей (2015 г.: 84 миллиона рублей) соответственно.

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

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	61 817	35,2%	149 862	48,3%
Недвижимость	45 334	25,9%	59 467	19,2%
Добыча и разработка полезных ископаемых	31 109	17,7%	36 694	11,8%
Кредиты физическим лицам	17 412	9,9%	21 702	7,0%
Энергетика	10 836	6,2%	25 723	8,3%
Транспортировка и хранение	6 422	3,7%	11 732	3,8%
Административная деятельность и вспомогательные службы	1 187	0,7%	2 225	0,7%
Информация и связь	711	0,4%	1 148	0,4%
Оптовая и розничная торговля	287	0,2%	781	0,2%
Прочее	143	0,1%	1 106	0,3%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>175 258</b>	<b>100%</b>	<b>310 440</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы было 31 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей (2015 г.: 43 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 139 011 миллиона рублей, или 79,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 279 174 миллиона рублей, или 89,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 сентября 2016 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 84 361 миллиона рублей (2015 г.: 163 497 миллионов рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 30 сентября 2016 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 25 286 миллионов рублей, или 14,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 44 339 миллионов рублей, или 14,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

## 8 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	26 539	33 721
– Срочные депозиты	10 185	18 488
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	2 724	2 614
– Срочные депозиты	7 720	8 446
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>47 168</b>	<b>63 269</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	10 444	22,1%	11 060	17,5%
Оптовая и розничная торговля	9 591	20,3%	9 466	15,0%
Производство	6 372	13,5%	12 315	19,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	4 329	9,2%	2 771	4,4%
Недвижимость	3 650	7,7%	4 487	7,1%
Финансовые и страховые организации	2 791	5,9%	9 710	15,3%
Информация и связь	2 065	4,4%	3 674	5,8%
Энергетика	1 994	4,2%	576	0,9%
Транспортировка и хранение	1 969	4,2%	3 156	5,0%
Строительство	1 568	3,3%	3 897	6,2%
Профессиональные услуги и научно- техническая деятельность	1 209	2,6%	688	1,1%
Административная деятельность и вспомогательные службы	520	1,1%	795	1,3%
Услуги по проживанию и питанию	227	0,5%	104	0,1%
Прочее	439	1,0%	570	0,8%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>47 168</b>	<b>100%</b>	<b>63 269</b>	<b>100%</b>

На 30 сентября 2016 года у Группы было 5 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей (2015 г.: 7 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 9 940 миллионов рублей, или 21,1% всех средств клиентов (2015 г.: 17 779 миллионов рублей, или 28,1%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 15.

**9 Субординированный долг**

<i>(в тысячах)</i>	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Валюта	Процентная ставка
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	10 ноября 2025	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 3,5%
Nordea Bank AB	Май 2014	13 мая 2024	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 3,45%
Nordea Bank AB	Декабрь 2012	28 декабря 2022	50 000	Доллары США	ЛИБОР + 7,07%
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	27 октября 2025	45 000	Доллары США	ЛИБОР + 6,59%
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	10 ноября 2025	36 000	Евро	ЕВРИБОР + 6,66%

По состоянию на 30 сентября 2016 года балансовая стоимость субординированного долга составила 16 257 миллионов рублей (2015 г.: 18 676 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 16. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 15.

**10 Процентные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	10 007	11 310	2 778	3 662
Средства в других банках	2 190	1 038	893	533
Долговые торговые ценные бумаги	308	328	112	91
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>12 505</b>	<b>12 676</b>	<b>3 783</b>	<b>4 286</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные депозиты других банков	2 973	2 538	917	850
Субординированный долг	769	377	248	135
Срочные депозиты юридических лиц	549	1 117	166	215
Срочные депозиты физических лиц	406	285	129	107
Текущие/расчетные счета	173	281	48	49
Выпущенные векселя	11	13	3	3
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4 881</b>	<b>4 611</b>	<b>1 511</b>	<b>1 359</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 624</b>	<b>8 065</b>	<b>2 272</b>	<b>2 927</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

**11 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия по выданным гарантиям	204	131	61	43
Комиссия по расчетным операциям	199	184	64	71
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	82	114	23	30
Комиссия по выданным аккредитивам	53	57	12	25
Комиссия по операциям с таможенными картами	46	57	19	23
Комиссия за управление денежными средствами	41	43	14	13
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	19	15	-	6
Комиссия за брокерское обслуживание на валютном рынке	17	16	5	7
Комиссия по кассовым операциям	16	16	6	6
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	5	19	-	8
Комиссия за инкассацию	2	2	1	-
Комиссия за уплату консульского сбора	-	2	-	-
Прочее	15	20	10	6
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>699</b>	<b>676</b>	<b>215</b>	<b>238</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссия по полученным гарантиям	550	738	163	213
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	52	69	15	18
Комиссия по операциям с таможенными картами	34	53	13	20
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	12	18	6	4
Комиссия по расчетным операциям	-	19	-	7
Комиссия за обслуживание импортных аккредитивов	-	7	-	1
Комиссия за инкассацию	-	42	-	14
Комиссия по кассовым операциям	-	1	-	-
Прочее	26	5	8	2
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>674</b>	<b>952</b>	<b>205</b>	<b>279</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>25</b>	<b>(276)</b>	<b>10</b>	<b>(41)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.



**12 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2016	2015	2016	2015
Расходы на содержание персонала	2 063	2 484	717	815
Расходы по аренде и лизингу	252	358	71	126
Амортизация основных средств и нематериальных активов	204	266	61	85
Расходы на информационные технологии	117	96	52	39
Расходы, связанные с услугами связи	96	81	31	30
Расходы на содержание зданий	67	62	24	19
Расходы, связанные с охранными услугами	51	67	17	21
Профессиональные услуги	24	26	9	9
Рекламные и маркетинговые услуги	11	15	5	3
Страхование	4	4	2	1
Обесценение нематериальных активов	-	351	-	60
Прочее	101	116	31	26
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 990</b>	<b>3 926</b>	<b>1 020</b>	<b>1 234</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

**13 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 сентября 2016 года, составляла 34 140 миллионов рублей (2015 г.: 30 327 миллионов рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 30 сентября 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (2015 г.: 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также в течение девяти месяцев 2016 года и всего 2015 года нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

### 13 Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Базовый капитал	25 826	24 667
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	25 826	24 667
Дополнительный капитал	20 412	19 607
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>46 238</b>	<b>44 274</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>188 352</b>	<b>275 090</b>
<b>Норматив H20.1 (%)</b>	<b>13,7%</b>	<b>9,0%</b>
<b>Норматив H20.2 (%)</b>	<b>13,7%</b>	<b>9,0%</b>
<b>Норматив H20.0 (%)</b>	<b>24,6%</b>	<b>16,1%</b>

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Гарантии выданные	18 015	16 230
Неиспользованные кредитные линии	13 423	10 001
Аккредитивы	2 731	3 386
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>34 169</b>	<b>29 617</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. По состоянию на 30 сентября 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 28 миллионов рублей (2015 г.: 2 миллиона рублей).

**15 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

	30 сентября 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	3 257	-	-	3 257	2 434	-	-	2 434
- Муниципальные облигации	1 121	-	-	1 121	1 936	-	-	1 936
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	445	-	-	445	75	-	-	75
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	3 419	-	3 419	-	1 823	-	1 823
- Процентные производные финансовые инструменты	-	275	-	275	-	608	-	608
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	88	88	-	-	93	93
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	<b>4 823</b>	<b>3 694</b>	<b>88</b>	<b>8 605</b>	<b>4 445</b>	<b>2 431</b>	<b>93</b>	<b>6 969</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	3 172	-	3 172	-	2 704	-	2 704
- Процентные производные финансовые инструменты	-	683	-	683	-	758	-	758
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	<b>-</b>	<b>3 855</b>	<b>-</b>	<b>3 855</b>	<b>-</b>	<b>3 462</b>	<b>-</b>	<b>3 462</b>

**15 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	3 419	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	275	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	3 172	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	683	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2</b>	<b>(161)</b>		

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2015 г.: не произошло).

По состоянию на 30 сентября 2016 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	9,1%-13,5%	1,6%-6,1%	(0,2)%
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	9,0%-13,5%	2,3%-6,1%	(0,2)%

По состоянию на 31 декабря 2015 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	9,7%-10,8%	0,6%-3,1%	(0,3)%-1,0%
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	1,7%-10,8%	0,6%-3,1%	(0,2)%-1,0%

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

В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года был проведен расчет справедливой стоимости Уровня 3 силами внутренних специалистов Группы. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов. При оценке применялись различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли.

**15 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 30 сентября 2016 года была бы на 9 миллионов рублей (2015: 9 миллионов рублей) больше/меньше.

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

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

Справедливая стоимость статей, "Средства в других банках", "Кредиты и авансы клиентам", "Прочие финансовые активы", "Средства других банков", "Средства клиентов", "Субординированный долг", "Выпущенные векселя", "Прочие финансовые обязательства" были определены с использованием методик, соответствующих Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 30 сентября 2016 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования :

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	12,8%-14,8%	0,5%-7,8%	1,7%-4,6%
Кредиты физическим лицам			
- розничные кредиты	10,0%-35,0%	9,0%-18,0%	9,0%-20,0%
- автокредитование	7,5%-22,5%	9,0%-12,0%	9,0%-16,0%
- ипотечные кредиты	8,4%-26,2%	1,7%-17,8%	3,0%-15,8%

По состоянию на 31 декабря 2015 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования :

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	13,4%-20,0%	2,1%-9,7%	1,9%-4,8%
Кредиты физическим лицам			
- розничные кредиты	22%	9,0%-21,0%	9,0%-20,0%
- автокредитование	17%	9,0%-18,0%	9,0%-16,0%
- ипотечные кредиты	13%	1,2%-15,9%	3,9%-11,2%

## 16 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

В категорию “Другие компании Группы Nordea” были включены компании, находящиеся под контролем Nordea Bank AB.

В таблице ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Материн- ская компания	Другие компании Группы Nordea	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Другие компании Группы Nordea	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	46 080	-	-	23 201	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2016: 0%; 2015: 0,3%–11,2%)	-	1 965	-	-	38 488	-
Производные финансовые инструменты — активы	-	861	-	-	740	-
Средства других банков – текущие счета	150 055	1 586	-	273 823	15 481	-
– срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2016: 0,7%–2,1%; 2015: 0,8%–10,0%)	150 055	1 003	-	273 823	12 409	-
Средства клиентов – текущие счета (контрактная процентная ставка: 2016: 0,1%–8,4; 2015: 1,0%)	59	-	331	7 521	-	1 216
– срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2016: 0,01%–15,3%; 2015: 0,1%–15,6%)	46	-	32	4	-	5
Производные финансовые инструменты — обязательства	13	-	299	7 517	-	1 211
Прочие обязательства	-	3 424	-	-	3 235	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2016: 4,3%–7,8%; 2015: 3,9%–7,4%)	160	-	-	220	1	-
Гарантии, выданные Группой по состоянию на конец года	16 257	-	-	18 676	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года (контрактная процентная ставка: 2016: 0,1%–1,9%; 2015: 0,1%–2,3%)	-	264	-	-	356	-
Прочие условные обязательства	84 361	-	-	163 497	-	-
	-	2 500	-	-	2 500	-

## 16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года			Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года		
	Материнская компания	Другие компании Группы Nordea	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	-	95	-	-	162	-
Процентные расходы	(3 333)	(431)	(59)	(2 756)	(154)	(13)
– средства других банков	(2 532)	(431)	-	(2 378)	(154)	-
– субординированный долг	(769)	-	-	(377)	-	-
– средства клиентов	(32)	-	(59)	(1)	-	(13)
Комиссионные расходы	(542)	-	-	(732)	(7)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы) за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	2 994	-	-	(528)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	2	2	-	2	1
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	-	(2)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(286)	-	-	(328)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 284 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 321 миллионов рублей).