

Акционерное общество «Нордеа Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

30 сентября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	7
5	Торговые ценные бумаги	13
6	Средства в других банках	14
7	Кредиты и авансы клиентам	15
8	Средства клиентов	17
9	Субординированный долг	19
10	Процентные доходы и расходы	20
11	Комиссионные доходы и расходы	20
12	Административные и прочие операционные расходы	21
13	Управление капиталом	21
14	Условные обязательства кредитного характера	22
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости	23
16	Операции между связанными сторонами	27

АО «Нордеа Банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		40 488 453	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 727 372	1 891 880
Торговые ценные бумаги	5	7 604 419	6 052 260
Средства в других банках	6	14 917 318	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	7	75 132 256	100 059 320
Производные финансовые инструменты		248 754	99 424
Прочие активы		401 922	329 615
Отложенный налоговый актив		161 797	137 182
Основные средства и нематериальные активы		327 690	410 759
ИТОГО АКТИВЫ		141 009 981	173 163 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		64 167 210	71 221 183
Средства клиентов	8	35 807 336	54 094 174
Выпущенные векселя		43 618	37 316
Производные финансовые инструменты		37 662	244 251
Отложенное налоговое обязательство		3 848	1 991
Прочие обязательства		1 417 452	1 634 088
Субординированный долг	9	13 721 914	14 988 042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		115 199 040	142 221 045
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		11 233 639	11 233 639
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		79 875	79 875
Нераспределенная прибыль		14 497 427	19 629 368
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		25 810 941	30 942 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		141 009 981	173 163 927

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 23 ноября 2018 года.

М. В. Поляков
 Председатель Правления



П.Х.Ю. Лойкканен
 Главный бухгалтер

АО «Нордеа Банк»**Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы	10	6 028 331	7 736 285	1 980 169	2 203 916
Процентные расходы	10	(3 414 539)	(3 872 838)	(1 202 785)	(1 350 347)
Чистые процентные доходы		2 613 792	3 863 447	777 384	853 569
Восстановление резерва / (резерв) под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, средствам в других банках и условным обязательствам кредитного характера	6, 7, 14	889 808	(987 177)	586 481	(505 576)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 503 600	2 876 270	1 363 865	347 993
Комиссионные доходы	11	516 432	642 435	174 691	235 448
Комиссионные расходы	11	(299 813)	(423 608)	(100 884)	(115 009)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		(60 547)	43 630	(21 452)	12 351
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		236 982	1 497 853	(13 397)	939 930
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		639 961	559 688	255 934	203 825
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(252 323)	(121 175)	(70 913)	41 220
Прочие операционные доходы/(расходы)		26 109	4 111	10 470	(69)
Административные и прочие операционные расходы	12	(1 953 534)	(2 551 251)	(722 730)	(883 183)
Прибыль до налогообложения		2 356 867	2 527 953	875 584	782 506
Расходы по налогу на прибыль		(460 677)	(540 734)	(184 504)	(191 215)
Прибыль за период		1 896 190	1 987 219	691 080	591 291
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		1 896 190	1 987 219	691 080	591 291

Примечания с 1 по 16 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года		11 233 639	79 875	23 140 958	34 454 472
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года					
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		-	-	1 987 219	1 987 219
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		-	-	1 987 219	1 987 219
Выплата дивидендов		-	-	(6 004 746)	(6 004 746)
Остаток на 30 сентября 2017 года		11 233 639	79 875	19 123 431	30 436 945
Остаток на 1 января 2018 года		11 233 639	79 875	19 629 368	30 942 882
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	4	-	-	381 766	381 766
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		11 233 639	79 875	20 011 134	31 324 648
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года					
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		-	-	1 896 190	1 896 190
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		-	-	1 896 190	1 896 190
Выплата дивидендов	16	-	-	(7 409 897)	(7 409 897)
Остаток на 30 сентября 2018 года		11 233 639	79 875	14 497 427	25 810 941

Примечания с 1 по 16 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 140 419	7 641 239
Проценты уплаченные	(3 404 842)	(3 939 491)
Комиссии полученные	507 888	633 806
Комиссии уплаченные	(298 193)	(478 664)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами	38 669	35 797
(Расходы)доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	(118 937)	254 600
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	639 961	559 688
Прочие полученные операционные доходы	26 109	4 111
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 731 990)	(2 371 632)
Уплаченный налог на прибыль	(1 016 365)	(667 527)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	782 719	1 671 927
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	164 508	(141 536)
- торговым ценным бумагам	(1 651 002)	61 513
- средствам в других банках	13 685 449	21 411 729
- кредитам и авансам клиентам	37 439 711	41 444 481
- прочим активам	34 704	43 644
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- средствам других банков	(16 520 412)	(40 413 959)
- средствам клиентов	(19 227 262)	(516 496)
- выпущенным векселям	4 349	(116 315)
- прочим финансовым обязательствам	2 737	(88 912)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	14 715 501	23 356 076
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(32 828)	(21 555)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	390	1 919
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(32 438)	(19 636)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Возврат субординированного кредита	(2 908 590)	-
Дивиденды уплаченные (Прим. 16)	(7 409 897)	(6 004 746)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(10 318 487)	(6 004 746)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	805 116	(561 719)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	5 169 692	16 769 975
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	35 318 761	37 526 810
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	40 488 453	54 296 785

Примечания с 1 по 16 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года численность персонала составила 482 человека (2017 г.: 538 человека).

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

На 30 сентября 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 65,5906 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 76,2294 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых инструментов по МСФО 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Тестирование на предмет обесценения кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	5 966 002	1 310 909
Облигации федерального займа (ОФЗ)	918 799	1 774 494
Корпоративные облигации	584 667	2 752 319
Муниципальные облигации	134 951	214 538
Итого торговые ценные бумаги	7 604 419	6 052 260

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

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2021 года по март 2028 года (2017 г.: с апреля 2018 года по август 2031 года), купонный доход от 7,1% до 9,0% (2017 г.: от 8,9% до 11,8%) и доходность к погашению от 7,8% до 8,9% (2017 г.: от 4,9% до 9,0%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по июль 2021 года (2017 г.: с мая 2020 года по июль 2021 года), купонный доход от 10,1% до 12,4% (2017 г.: от 10,1% до 12,4%) и доходность к погашению от 7,8% до 8,0% (2017 г.: от 7,2% до 7,4%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года (2017 г.: с марта 2018 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,7% до 7,7% (2017 г.: от 6,7% до 9,0%) и доходность к погашению от 7,2% до 7,7% (2017 г.: 6,6% до 8,1%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с октября 2018 года по декабрь 2018 года (2017 г.: с января 2018 года по март 2018 года), купонный доход от 7,5% (2017 г.: 7,8%) и доходность к погашению от 7,0% до 7,9% (2017 г.: от 8,0% до 8,3%).

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	14 942 440	8 113 099
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	6 407	20 019 582
Расчеты по документарным операциям	-	733 923
За вычетом резерва под обесценение	(31 529)	(1 878)
Итого средства в других банках	14 917 318	28 864 726

По состоянию на 30 сентября 2018 года остатки денежных средств Группы в других банках включали в себя остатки в одном банке (2017 г.: в одном банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств до вычета резерва под обесценение составляла 14 942 440 тысяч рублей (2017 г.: 20 000 000 тысяч рублей), или 99,96% от общей суммы средств в других банках до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 69,3%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2018 года	15 145	2 983	18 128
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	14 512	50	14 562
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 401	-	2 401
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(534)	(3 135)	(3 669)
Изменения валютных курсов и прочие изменения	5	102	107
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 30 сентября 2018 года	31 529	-	31 529

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. По состоянию на отчетную дату в портфеле кредитов отсутствуют активы, рекласифицированные между стадиями кредитного обесценения в течение отчетного периода.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты, относящиеся к стадии 1	74 449 583	90 833 931
Кредиты, относящиеся к стадии 2	-	9 083 270
Кредиты, относящиеся к стадии 3	580 227	1 488 656
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (стадия 1)	743 366	755 353
За вычетом ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам	(640 920)	(2 101 890)
Итого кредиты и авансы клиентам	75 132 256	100 059 320

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 1 января 2018 года	125 713	347 800	1 101 610	1 575 123
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(2 443)	2 443	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	98 175	(192 043)	(1 091)	(94 959)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	33 705	33 705
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21 155)	(158 200)	(679 378)	(858 733)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(64 810)	-	-	(64 810)
Изменения валютных курсов и прочие изменения	-	-	203 842	203 842
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 30 сентября 2018 года	135 480	-	505 440	640 920

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 2017 года:

(в тысячах 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	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	1 354 665	25 320	65 086	-	-	-	1 445 071
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	765 215	215 548	-	2 241	-	-	983 004
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	5 339	-	(2 241)	-	-	3 098
Влияние изменения валютных курсов	(50 508)	3 876	-	-	-	-	(46 632)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2017 года	2 069 372	250 083	65 086	-	-	-	2 384 541

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на портфельной основе, в сумме 13 520 тысячи рублей (2017 г.: 97 722 тысячи рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 50 572 тысячи рублей (2017 г.: 112 467 тысяч рублей) соответственно.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	40 545 702	53,0%	34 433 368	33,0%
Энергетика	19 631 201	26,0%	23 374 276	23,0%
Добыча и разработка полезных ископаемых	7 465 258	10,0%	24 018 812	24,0%
Транспортировка и хранение	6 442 276	9,0%	8 873 168	9,0%
Недвижимость	1 365 499	2,0%	11 360 947	11,0%
Оптовая и розничная торговля	233 071	0,0%	100 639	0,0%
Информация и связь	90 169	0,0%	-	0,0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	75 773 176	100,0%	102 161 210	100,0%

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы было 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 16 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 74 015 287 тысяч рублей, или 97,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 99 057 639 тысяч рублей, или 97,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 45 628 653 тысячи рублей (2017 г.: 57 125 747 тысяч рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 30 сентября 2018 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 3 532 888 тысяч рублей, или 4,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 8 989 531 тысяча рублей, или 8,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	20 673 379	23 961 186
– Срочные депозиты	10 857 429	22 696 212
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 236 238	3 620 413
– Срочные депозиты	2 040 290	3 816 363
Итого средства клиентов	35 807 336	54 094 174

8 Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	11 088 715	31,0%	13 035 093	24,1%
Производство	5 727 422	16,0%	10 174 377	18,8%
Транспортировка и хранение	5 668 648	15,8%	3 405 174	6,3%
Физические лица	4 276 528	11,9%	7 436 776	13,7%
Информация и связь	2 014 092	5,6%	5 224 408	9,7%
Недвижимость	1 472 959	4,1%	2 580 107	4,8%
Строительство	1 431 070	4,0%	704 128	1,3%
Финансовые и страховые организации	1 323 481	3,7%	1 357 667	2,5%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	865 109	2,4%	799 607	1,5%
Административная деятельность и вспомогательные службы	774 502	2,2%	1 212 456	2,2%
Энергетика	445 827	1,2%	6 585 746	12,2%
Добыча и разработка полезных ископаемых	208 172	0,6%	799 311	1,5%
Услуги	114 040	0,3%	501 920	0,9%
Прочее	396 771	1,1%	277 404	0,5%
Итого средства клиентов	35 807 336	100%	54 094 174	100%

На 30 сентября 2018 года у Группы было 4 клиента с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 6 963 085 тысяч рублей, или 19,4% всех средств клиентов (2017 г.: 16 395 074 тысячи рублей, или 30,3%).

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

9 Субординированный долг

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года балансовая стоимость субординированного долга составила 13 721 914 тысяч рублей (2017 г.: 14 988 042 тысячи рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординированный долг
Чистый долг на 1 января 2017 г.	15 458 867
Изменения в составе субординированной задолженности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
Наращение процентов	704 317
Движение денежных средств	(704 303)
Корректировки по курсовым разницам	(397 889)
Чистый долг на 30 сентября 2017 г.	15 060 992
Чистый долг на 1 января 2018 г.	14 988 042
Изменения в составе субординированной задолженности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
Наращение процентов	735 254
Движение денежных средств	(3 631 887)
Корректировки по курсовым разницам	1 630 505
Чистый долг на 30 сентября 2018 г.	13 721 914

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

АО «Нордеа Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
– 30 сентября 2018 года

10 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	2 936 112	5 162 912	973 487	1 590 653
Средства в других банках	2 685 755	2 213 886	858 572	494 635
Долговые торговые ценные бумаги	406 464	359 487	148 110	118 628
Итого процентные доходы	6 028 331	7 736 285	1 980 169	2 203 916
Процентные расходы				
Срочные депозиты других банков	1 622 515	2 106 974	598 520	696 928
Срочные депозиты юридических лиц	758 070	619 140	238 703	265 854
Субординированный долг	735 253	704 317	263 739	246 797
Срочные депозиты физических лиц	156 167	201 616	55 765	57 536
Текущие/расчетные счета	141 967	142 768	45 860	50 486
Выпущенные векселя	567	2 759	198	391
Прочий процентный расход	-	95 264	-	32 355
Итого процентные расходы	3 414 539	3 872 838	1 202 785	1 350 347
Чистые процентные доходы	2 613 792	3 863 447	777 384	853 569

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

11 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетным операциям	193 973	175 736	73 036	60 736
Комиссия по выданным гарантиям	146 879	205 335	49 558	83 491
Комиссия за управление денежными средствами	46 185	71 120	14 193	21 286
Комиссия по выданным аккредитивам	31 537	69 135	6 193	30 095
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	26 046	-	8 608	-
Комиссия по операциям с таможенными картами	23 295	23 085	8 382	8 078
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	18 332	33 469	4 977	7 625
Комиссия по кассовым операциям	12 794	7 274	4 724	2 154
Прочее	17 391	57 281	5 020	21 983
Итого комиссионные доходы	516 432	642 435	174 691	235 448
Комиссионные расходы				
Комиссия по полученным гарантиям	225 479	344 170	75 451	89 088
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	19 762	18 220	6 933	7 270
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	16 126	23 058	5 174	5 137
Комиссия по операциям с таможенными картами	15 764	15 782	5 719	5 941
Прочее	22 682	22 378	7 607	7 573
Итого комиссионные расходы	299 813	423 608	100 884	115 009
Чистый комиссионный доход	216 619	218 827	73 807	120 439

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

12 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	1 301 315	1 824 339	475 399	666 169
Расходы по аренде и лизингу	141 835	177 327	40 244	56 384
Амортизация основных средств и нематериальных активов	115 432	157 778	38 636	47 831
Расходы на информационные технологии	109 122	114 942	55 574	27 531
Расходы, связанные с услугами связи	71 168	86 543	24 506	29 356
Расходы на содержание зданий	55 051	65 120	19 229	21 394
Расходы, связанные с охранными услугами	31 999	39 007	10 196	12 868
Профессиональные услуги	27 028	13 687	14 230	3 961
Рекламные и маркетинговые услуги	12 394	9 589	2 393	5 363
Страхование	2 820	3 463	933	1 047
Прочее	85 370	59 456	41 390	11 279
Итого административных и прочих операционных расходов	1 953 534	2 551 251	722 730	883 183

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 2018 года, составляла 25 810 941 тысячу рублей (2017 г.: 30 942 882 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Базовый капитал	21 483 226	28 740 683
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	21 483 226	28 740 683
Дополнительный капитал	16 283 638	14 947 020
Собственные средства (капитал)	37 766 864	43 687 703
Активы, взвешенные с учетом риска	95 706 373	122 846 031
Норматив Н20.1 (%)	22,5%	23,4%
Норматив Н20.2 (%)	22,5%	23,4%
Норматив Н20.0 (%)	39,4%	35,6%

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 тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	17 130 834	17 307 450
Неиспользованные кредитные линии	4 134 137	4 265 790
Импортные аккредитивы	1 938 842	5 345 012
Итого обязательств кредитного характера	23 203 813	26 918 252

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

14 Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 90 тысяч рублей (2017 г.: 385 тысяч рублей).

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2018 года	7 520	236	-	7 756
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(1 495)	1 495	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	903	(58)	83 042	83 887
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	37	-	-	37
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 158)	(178)	-	(2 336)
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 30 сентября 2018 года	4 807	1 495	83 042	89 344

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 используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

15 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Облигации Банка России	5 363 132	602 870	-	5 966 002	1 310 909	-	-	1 310 909
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	305 811	612 988	-	918 799	1 774 494	-	-	1 774 494
- Корпоративные облигации	74 723	509 944	-	584 667	2 752 319	-	-	2 752 319
- Муниципальные облигации	-	134 951	-	134 951	214 538	-	-	214 538
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	233 983	-	233 983	-	81 704	-	81 704
- Процентные производные финансовые инструменты	-	14 771	-	14 771	-	17 720	-	17 720
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	210 570	210 570	-	-	217 875	217 875
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 743 666	2 109 507	210 570	8 063 743	6 052 260	99 424	217 875	6 369 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	16 272	-	16 272	-	139 485	-	139 485
- Процентные производные финансовые инструменты	-	21 390	-	21 390	-	104 766	-	104 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	37 662	-	37 662	-	244 251	-	244 251

15 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Корпоративные облигации	509 944	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Облигации Банка России	602 870		
- Муниципальные облигации	134 951		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	612 988		
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	233 983	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	14 771	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	2 109 507		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	16 272	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	21 390	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	37 662		

В течение 9 месяцев 2018 года Группа внесла изменения в учетную политику, установив критерии активности рынка для признания оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, соответствующей Уровню 1. В случае отсутствия активного рынка, но при условии существования наблюдаемых исходных данных, позволяющих применить рекомендованные Банком России математические методы оценки финансовых инструментов, Группа использует модель дисконтированных денежных потоков, основанную на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента. Результаты оценки справедливой стоимости по данной методике относятся к Уровню 2 иерархии. Принятая Группой методика оценки разработана Национальным расчетным депозитарием и основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка стоимости облигаций в целях методики производится по результатам предварительного определения цен облигации, осуществляемого следующими методами:

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

15 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	5,9%-7,0%	2,6%-3,1%	(0,4)%-(0,3)%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	5,9%-8,1%	2,6%-2,8%	(0,4)%

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

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

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

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

15 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	9,1%-11,98%	2,5%-10,0%	0,9%-4,2%

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

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

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.

16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	28 266 171	-	-	22 323 262	-	-
Средства в других банках	-	-	-	20 013 507	-	7,0%-7,1%
Производные финансовые инструменты — активы	239 027	-	-	68 047	-	-
Средства других банков	64 165 409	-	-	71 221 183	-	-
– текущие счета	-	-	-	477 887	-	-
– срочные депозиты	64 165 409	-	0,2%-7,0%	70 743 296	-	0,7%-7,0%
Средства клиентов	61 865	213 317	-	60 342	359 491	-
– текущие счета	43 670	77 999	0,7%-6,1%	46 922	25 102	0,7%-6,3%
– срочные депозиты	18 195	135 318	0,01%-7,7%	13 420	334 389	0,01%-15,2%
Производные финансовые инструменты — обязательства	24 922	-	-	243 998	-	-
Прочие обязательства	73 060	-	-	79 158	-	-
Субординированный долг	13 721 914	-	5,9%-9,4%	14 988 042	-	4,9%-8,4%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	102 293	-	-	214 727	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	45 628 653	-	0,1%-1,6%	57 125 747	-	0,1%-4,1%
Прочие условные обязательства	2 360 307	-	-	2 500 000	-	-

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября				Три месяца, закончившихся 30 сентября			
	2018 года		2017 года		2018 года		2017 года	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Процентные доходы	234 748	-	457 863	-	56 766	-	48 685	-
Процентные расходы	(2 319 542)	(1 365)	(2 788 741)	(4 537)	(834 044)	(18)	(938 962)	-
– средства других банков	(1 581 765)	-	(2 082 174)	-	(569 967)	-	(691 810)	-
– субординированный долг	(735 253)	-	(704 317)	-	(263 739)	-	(246 797)	-
– средства клиентов	(2 524)	(1 365)	(2 250)	(4 537)	(338)	(18)	(355)	-
Комиссионные доходы	9 648	149	23 351	101	3 510	61	10 097	-
Комиссионные расходы	(225 479)	-	(439 433)	-	(75 451)	-	(121 441)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	390 724	-	1 159 447	-	(49 517)	-	830 805	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	826	559	306	-	642	597	(23)	(229)
Административные и прочие операционные расходы	-	(367 540)	-	(361 069)	-	(137 991)	-	(141 125)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 362 453 тысячи рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 357 152 тысячи рублей).

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