
Акционерное общество «Нордеа Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	12
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение принципов учетной политики	13
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	31
8	Торговые ценные бумаги.....	32
9	Средства в других банках	34
10	Кредиты и авансы клиентам	35
11	Производные финансовые инструменты	42
12	Основные средства, нематериальные активы и прочие активы	45
13	Активы, предназначенные для продажи	47
14	Средства других банков	47
15	Средства клиентов	48
16	Прочие обязательства.....	49
17	Субординированный долг	49
18	Акционерный капитал.....	50
19	Процентные доходы и расходы	51
20	Комиссионные доходы и расходы	51
21	Административные и прочие операционные расходы.....	52
22	Налог на прибыль	52
23	Сверка чистого долга.....	55
24	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	55
25	Управление капиталом.....	85
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	86
27	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	89
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	92
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	96
30	Операции между связанными сторонами	97
31	События после окончания отчетного периода	98

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	9 768 413	15 956 242
Процентные расходы	19	(5 054 959)	(6 269 044)
Чистые процентные доходы		4 713 454	9 687 198
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	9,10	(716 301)	(2 249 909)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 997 153	7 437 289
Комиссионные доходы	20	859 200	938 454
Комиссионные расходы	20	(531 084)	(867 296)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	8, 10	70 492	190 645
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	11	1 548 381	651 125
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		769 373	747 844
(Расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(62 517)	325 821
Прочие операционные доходы		43 220	15 319
Административные и прочие операционные расходы	21	(3 496 908)	(4 099 737)
Прибыль до налогообложения		3 197 310	5 339 464
Расходы по налогу на прибыль	22	(704 154)	(1 211 405)
Прибыль за год		2 493 156	4 128 059
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		2 493 156	4 128 059

Примечания на страницах с 12 по 98 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
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 2016 года		11 233 639	79 875	19 012 899	30 326 413
Прибыль за 2016 год		-	-	4 128 059	4 128 059
Итого совокупный доход за 2016 год		-	-	4 128 059	4 128 059
Остаток на 31 декабря 2016 года		11 233 639	79 875	23 140 958	34 454 472
Прибыль за 2017 год		-	-	2 493 156	2 493 156
Итого совокупный доход за 2017 год		-	-	2 493 156	2 493 156
Объявленные дивиденды	18	-	-	(6 004 746)	(6 004 746)
Остаток на 31 декабря 2017 года		11 233 639	79 875	19 629 368	30 942 882

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 656 891	15 543 315
Проценты уплаченные		(5 199 945)	(6 391 254)
Комиссии полученные		856 823	893 074
Комиссии уплаченные		(597 894)	(929 612)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами		44 273	86 994
Доходы, полученные / (расходы понесенные) по операциям с финансовыми производными инструментами		1 589 549	(275 471)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		769 373	747 844
Прочие полученные операционные доходы		43 220	85 032
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 132 600)	(3 740 621)
Уплаченный налог на прибыль		(668 975)	(1 269 561)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 360 715	4 749 740
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		173 348	135 463
- торговым ценным бумагам		(1 035 847)	(411 184)
- средствам в других банках		1 595 286	10 770 218
- кредитам и авансам клиентам		53 689 784	106 016 060
- прочим активам		80 843	(226 305)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(59 951 349)	(117 244 479)
- средствам клиентов		6 737 530	(11 383 978)
- выпущенным векселям		(118 286)	(153 991)
- прочим финансовым обязательствам		(103 772)	183 071
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		4 428 252	(7 565 385)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(61 511)	(123 666)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		5 161	20 942
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(56 350)	(102 724)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	18	(6 004 746)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 004 746)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(575 205)	(4 333 895)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		37 526 810	49 528 814
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	35 318 761	37 526 810

Примечания на страницах с 12 по 98 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная 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 год, закончившийся 31 декабря 2017 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 (2016 г.: 1 филиал) и не имеет дополнительных офисов (2016 г.: 1 дополнительный офис).

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала составила 538 человека (2016 г.: 882 человека). Численность персонала сократилась за счет принятого Группой решения о сокращении розничных операций (См. Примечание 13).

Дочерние компании и доли участия в них на 31 декабря 2017 года и 2016 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			2017	2016
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 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 (Примечание 26). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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.

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. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия. Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты — основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной цене последнего предложения на покупку.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев.

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или по группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или инвестиционную собственность в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Внеоборотные активы и группы выбытия, относимые к категории предназначенных для продажи. Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как внеоборотные, так и оборотные финансовые и нефинансовые активы, классифицируются в отчете о финансовом положении как «внеоборотные активы или группы выбытия, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена преимущественно через операцию продажи в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Активы реклассифицируются, когда соблюдаются все следующие условия: (a) активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; (b) руководство Группы одобрило и инициировало активную программу поиска покупателя; (c) ведутся активные действия по продаже актива по разумной цене; (d) продажа ожидается в течение одного года; и (e) существует низкая вероятность значительного изменения плана продажи или его отмены. Внеоборотные активы или группы выбытия, отнесенные к категории предназначенных для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не переклассифицируются и не представляются иным образом в сравнительном отчете о финансовом положении для отражения такой классификации на конец текущего периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа выбытия представляет собой группу финансовых и/или нефинансовых активов (оборотных или внеоборотных), которые все вместе в составе группы подлежат выбытию путем продажи или иным образом, а также обязательств, непосредственно связанных с этими активами, которые будут передаваться в рамках данной операции. Внеоборотные активы представляют собой активы, которые включают суммы, ожидаемые к возмещению или к получению в течение срока, превышающего двенадцать месяцев после окончания отчетного периода. Если требуется реклассификация, то как оборотная, так и внеоборотная части актива переклассифицируются.

В целом группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В тех случаях, когда группа выбытия состоит исключительно из портфелей кредитов клиентам, исходя из практической целесообразности Банк измеряет обесценение кредитов на основании наблюдаемой цены продажи, до завершения операции выбытия.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов и административных и прочих операционных расходов).

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	30–50
Неотделимые улучшения	7–10
Офисное оборудование	2–7
Компьютеры	3–5
Мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	3–4

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 7 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в составе кредитов и авансов клиентам.

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или убытков от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами. В состав собственного капитала Группы входит фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами, созданный в рамках реализации программы по стимулированию ключевого руководства. Целью создания данного фонда является мотивация ключевого руководства, чьи результаты работы оказывают непосредственное влияние на финансовые результаты, прибыльность и долгосрочную стоимость компании. Программа вознаграждения перестала существовать с 2012 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, комиссионные расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на день операции отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 24.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Анализ чувствительности убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам приведен в Примечании 10.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

Оценка внеоборотных активов и групп выбытия, относимых к категории предназначенных для продажи. Группа применяет профессиональное суждение в выборе политики оценки внеоборотных активов и групп выбытия, относимых к категории предназначенных для продажи, которые представляют собой кредиты клиентам. Для оценки обесценения кредитов по состоянию на отчетную дату Группа использует доступную информацию о цене продажи до наступления даты фактического окончания сделки (см. Примечание 31).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 23.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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:

6 Новые учетные положения (продолжение)

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств 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.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)	
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязатель- ная		Доброволь- ная
(в тысячах российских рублей)								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	35 318 761	(3 966)	-	-	-	35 314 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 891 880	0	-	-	-	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	(12 283)	-	-	-	20 739 344
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	100 059 320	501 212	-	-	-	100 560 532
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Удерживаемая до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 113 099	-	-	-	-	8 113 099
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	64 712	-	-	-	-	64 712
Итого финансовые активы			172 251 659	484 963	-	-	-	172 736 622
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств								
			-	-	-	-	-	7 756
Итого финансовые обязательства			-	7 756				7 756

6 Новые учетные положения (продолжение)

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся рыночная информация, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Дополнение, сокращение или изменение плана" - поправки к МСФО 19 (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Денежные средства в кассе	2 871 373	4 239 391
Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт» (кроме обязательных резервов)	9 503 498	5 815 509
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
– Российской Федерации	368 657	634 932
– стран ОЭСР	22 367 904	24 521 458
Расчеты с торговыми системами	207 329	2 315 520
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 318 761	37 526 810

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не являются обеспеченными, обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 24):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	-	-	22 323 262	-	22 323 262
– ЦБ РФ	9 503 498	-	-	-	9 503 498
– с рейтингом 5	-	315 652	6 469	-	322 121
– с рейтингом 4	-	-	38 173	-	38 173
– с рейтингом 3	-	53 005	-	207 329	260 334
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	9 503 498	368 657	22 367 904	207 329	32 447 388

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года (см. Примечание 24):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	-	-	24 357 650	-	24 357 650
– ЦБ РФ	5 815 509	-	-	-	5 815 509
– с рейтингом 5	-	607 553	163 808	-	771 361
– с рейтингом 4	-	-	-	2 315 520	2 315 520
– с рейтингом 3	-	27 379	-	-	27 379
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	5 815 509	634 932	24 521 458	2 315 520	33 287 419

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 2 банка-контрагента (2016 г.: 3 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 31 224 292 тысячи рублей (2016 г.: 32 488 476 тысяч рублей), или 88,4% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2016 г.: 86,6%).

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках Российской Федерации на 31 декабря 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка в сумме 13 431 тысяча рублей по одному контрагенту (2016 г.: 27 562 тысячи рублей по двум контрагентам). Ограничений по снятию данных остатков нет, ограничений на использование иных денежных средств нет.

Анализ процентных ставок и структура валют денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыты в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Корпоративные облигации	2 752 319	3 156 953
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 774 494	650 287
Облигации Банка России	1 310 909	-
Муниципальные облигации	214 538	1 157 708
Итого торговые ценные бумаги	6 052 260	4 964 948

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.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 апреля 2018 года по август 2031 года (2016 г.: с декабря 2017 года по август 2031 года), купонный доход от 8,9% до 11,8% (2016 г.: от 9,4% до 13,9%) и доходность к погашению от 4,9% до 9,0% (2016 г.: от 9,3% до 10,1%).

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 (2016 г.: с июня 2017 года по июль 2021 года), купонный доход от 10,1% до 12,4% (2016 г.: от 7,9% до 12,4%) и доходность к погашению от 7,2% до 7,4% (2016 г.: от 9,4% до 9,8%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2018 года по ноябрь 2022 года (2016 г.: с апреля 2017 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,7% до 9,0% (2016 г.: от 6,7% до 10,7%) и доходность к погашению от 6,6% до 8,1% (2016 г.: от 8,3% до 10,4%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2018 года (2016 г.: не было), купонный доход 7,8% (2016 г.: не было) и доходность к погашению от 8,0% до 8,3% (2016 г.: не было).

Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами за 2017 год составил 50 844 тысячи рублей (2016 г.: 87 746 тысяч рублей).

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 24):

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Банка России	Муниципальные облигации	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом 5	382 920	-	-	-	382 920
- с рейтингом 4	844 285	-	-	-	844 285
- с рейтингом 3	1 525 114	1 774 494	1 310 909	214 538	4 825 055
Итого непросроченные и необесцененные	2 752 319	1 774 494	1 310 909	214 538	6 052 260
Итого долговые торговые ценные бумаги	2 752 319	1 774 494	1 310 909	214 538	6 052 260

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом S	-	1 157 708	650 287	1 807 995
- с рейтингом 5	165 061	-	-	165 061
- с рейтингом 4	1 216 482	-	-	1 216 482
- с рейтингом 3	1 775 410	-	-	1 775 410
Итого непросроченные и необесцененные	3 156 953	1 157 708	650 287	4 964 948
Итого долговые торговые ценные бумаги	3 156 953	1 157 708	650 287	4 964 948

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Срочные депозиты в других банках	20 019 582	20 995 635
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	8 113 099	8 825 016
Расчеты по документарным операциям	733 923	260 840
За вычетом резерва под обесценение	(1 878)	(127)
Итого средства в других банках	28 864 726	30 081 364

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») с другими банками	Расчеты по документарным операциям	Итого
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	20 013 507	-	-	20 013 507
– с рейтингом 5	6 075	-	-	6 075
– с рейтингом 4	-	8 107 991	-	8 107 991
– с рейтингом 3	-	5 108	733 923	739 031
За вычетом резерва под обесценение	(1 878)	-	-	(1 878)
Итого средства в других банках	20 017 704	8 113 099	733 923	28 864 726

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 9 021 219 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО (31 декабря 2016 года: 9 924 750 тысяч рублей).

9 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года (см. Примечание 24):

	Срочные депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») с другими банками	Расчеты по документарным операциям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	20 988 930	-	-	20 988 930
– с рейтингом 5	6 705	-	-	6 705
– с рейтингом 4	-	8 389 995	-	8 389 995
– с рейтингом 3	-	435 021	260 840	695 861
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Итого средства в других банках	20 995 635	8 825 016	260 840	30 081 491

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки денежных средств в 1 банке (2016 г.: 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 20 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 20 957 167 тысяч рублей), или 69,3% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 69,7%).

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	127	2 305
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	1 751	(2 178)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	1 878	127

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	100 739 852	143 980 377
Корпоративные кредиты до 10 млн евро	666 005	2 462 443
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	755 353	1 173 074
За вычетом резерва под обесценение	(2 101 890)	(1 445 071)
Итого кредиты и авансы клиентам	100 059 320	146 170 823

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2015 году Группа приняла решение о сокращении розничных операций и построении эффективного корпоративно-инвестиционного банка. Группа прекратила выдачу розничных кредитов в 2015 году. В рамках этой стратегии Группа работала в 2016 году, и в соответствии со стратегией, принятой до 2019 года, Группа продолжит фокусировать свои силы на корпоративных клиентах и продуктах для них. Группа определила, что оптимальной стратегией выхода из розничного бизнеса будет продажа текущего портфеля розничных кредитов другому банку. Группа внимательно изучила рынок для выбора надежного партнера, который сможет обеспечить для клиентов Группы максимально комфортные условия и последующий высокий уровень сервиса при обслуживании кредитов.

10 января 2017 года Группа заключила соглашение о продаже портфеля розничных кредитов с ПАО «Совкомбанк». Сделка состоялась 20 января 2017 года. Цена продажи составила 13 441 645 тысяч рублей и была получена Банком в полном объеме в январе 2017 г. Цена продажи была определена на основании суммы задолженности по кредитам и начисленным процентам по состоянию на 20 января 2017 года и с учетом согласованного дисконта к сумме ссудной задолженности.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
(в тысячах российских рублей)							
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	717 858	(5 549)	-	2 241	-	-	714 550
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	5 549	-	(2 241)	-	-	3 308
Влияние изменения валютных курсов	(450 022)	388 983	-	-	-	-	(61 039)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	1 622 501	414 303	65 086	-	-	-	2 101 890

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	1 331 022	27 676	65 086	863 217	143 791	119 725	2 550 517
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	836 048	-	-	1 416 907	(8 651)	7 784	2 252 088
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(688 247)	-	(68 744)	(24 902)	(36 404)	(818 297)
Перевод в активы, предназначенные для продажи (Примечание 13)	-	-	-	(2 094 339)	(104 244)	(90 017)	(2 288 600)
Влияние изменения валютных курсов	(812 405)	685 891	-	(117 041)	(5 994)	(1 088)	(250 637)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 354 665	25 320	65 086	-	-	-	1 445 071

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

При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, Группа использует такую информацию, как отраслевая принадлежность кредита и присвоенный внутренний рейтинг заемщика. При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов физическим лицам Группа использует такую информацию, как принадлежность ссуды к тому или иному виду кредитного продукта и исторические данные по невозврату кредитов по данному продуктовому сегменту кредитования физических лиц. 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 97 722 тысячи рублей (2016 г.: 71 647 тысяч 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 112 467 тысяч рублей (2016 г.: 72 860 тысяч рублей) соответственно.

Доходы за вычетом расходов от досрочного прекращения договоров кредитования в 2017 году составил 19 648 тысяч рублей (2016 г.: 103 079 тысяч рублей). Данная сумма представлена в статье Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 24):

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого	Из них гарантировано акционером Группы
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро			
(в тысячах российских рублей)					
Текущие и необесцененные					
– с рейтингом 5	35 013 861	76 535	-	35 090 396	22 877 393
– с рейтингом 4	49 198 396	109 468	755 353	50 063 217	24 416 133
– с рейтингом 3	6 435 602	-	-	6 435 602	-
– с рейтингом 2	9 083 270	-	-	9 083 270	470 129
Итого текущие и необесцененные	99 731 129	186 003	755 353	100 672 485	47 763 655
Индивидуально обесцененные					
– без просрочки	1 008 723	-	-	1 008 723	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	480 002	-	480 002	-
Итого индивидуально обесцененные	1 008 723	480 002	-	1 488 725	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 622 501)	(414 303)	(65 086)	(2 101 890)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	99 117 351	251 702	690 267	100 059 320	47 763 655

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года (см. Примечание 24):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого	Из них гарантировано акционером Группы
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро			
<i>Текущие и необесцененные</i>					
– с рейтингом 6	24 687 358	-	-	24 687 358	21 229 913
– с рейтингом 5	36 964 474	122 677	-	37 087 151	14 031 461
– с рейтингом 4	58 537 988	286 982	1 173 074	59 998 044	14 470 967
– с рейтингом 3	12 529 942	767 080	-	13 297 022	7 885 397
– с рейтингом 2	10 135 886	737 627	-	10 873 513	-
Итого текущие и необесцененные	142 855 648	1 914 366	1 173 074	145 943 088	57 617 738
<i>Просроченные, но необесцененные, оцениваемые на портфельной основе</i>					
– с задержкой платежа менее 30 дней	-	548 077	-	548 077	-
Итого просроченные, но необесцененные, оцениваемые на портфельной основе	-	548 077	-	548 077	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
– без просрочки	1 124 729	-	-	1 124 729	-
Итого индивидуально обесцененные	1 124 729	-	-	1 124 729	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 354 665)	(25 320)	(65 086)	(1 445 071)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	142 625 712	2 437 123	1 107 988	146 170 823	57 617 738

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты, обеспеченные:	41 435 316	567 049	1 173 074	43 175 439
– обращающимися ценными бумагами	1 951 493	-	-	1 951 493
– объектами недвижимости	37 214 063	567 049	-	37 781 112
– станками и оборудованием	1 771 483	-	1 173 074	2 944 557
– прочими активами	498 277	-	-	498 277
Кредиты, гарантированные акционером				
Группы и другими сторонами:	64 996 190	1 116 126	-	66 112 316
– основным акционером Группы	57 476 513	141 225	-	57 617 738
– другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	7 519 677	974 901	-	8 494 578
Необеспеченные кредиты:	37 548 871	779 268	-	38 328 139
– синдицированные кредиты	16 535 300	71 485	-	16 606 785
– прочее	21 013 571	707 783	-	21 721 354
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	143 980 377	2 462 443	1 173 074	147 615 894

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 31 декабря 2016 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

Синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в синдикатах на следующих условиях: кредиты в долларах США предоставлены с июня 2013 года по октябрь 2017 года (2016: с июня 2010 года по ноябрь 2016 года), под ставку от 3,3% до 5,1 % (2016: от 2,7% до 5,8 %), на срок от июня 2018 года по октябрь 2021 года (2016: с июня 2017 года по октябрь 2021 года), кредиты в евро отсутствуют (2016: предоставлены в июне 2013 года под ставку 3,6%, на срок до декабря 2018 года), кредиты, предоставленные в российских рублях отсутствуют (2016: кредиты, предоставленные в российских рублях отсутствуют).

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам свыше 10 млн евро, оцениваемым на индивидуальной основе, составила 342 630 тысяч рублей (2016 г.: 461 636 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена на основании внутренней методики, разработанной Группой, которая учитывает текущую ситуацию на рынке.

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составляет 217 875 тысяч рублей (2016 г.: 259 911 тысяч рублей), указанные активы включают землю и имущество. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи включено в состав «Прочих активов», см. Примечание 12.

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости (2016 г.: справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости) (см. Примечание 28).

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

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	34 433 368	33,0%	42 000 643	28,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	24 018 812	24,0%	28 344 703	19,2%
Энергетика	23 374 276	23,0%	24 687 358	16,7%
Недвижимость	11 360 947	11,0%	42 967 777	29,1%
Транспортировка и хранение	8 873 168	9,0%	8 903 644	6,0%
Оптовая и розничная торговля	100 639	0,0%	163 692	0,1%
Информация и связь	-	0,0%	548 077	0,4%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	102 161 210	100,0%	147 615 894	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 16 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 26 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 99 057 639 тысяч рублей, или 97,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 141 204 102 тысячи рублей, или 95,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 57 125 747 тысяч рублей (2016 г.: 76 796 005 тысяч рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 8 989 531 тысяча рублей, или 8,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 17 759 266 тысяч рублей, или 12,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	853 708	17 215	870 923
Незаработанный финансовый доход	(531 951)	416 382	(115 570)
Резерв под обесценение	(25 526)	(39 561)	(65 086)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	296 231	394 036	690 267
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	497 745	868 754	1 366 499
Незаработанный финансовый доход	(63 593)	(129 833)	(193 426)
Резерв под обесценение	(22 836)	(42 250)	(65 086)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	411 316	696 671	1 107 987

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 755 353 тысячи рублей (2016 г.: 1 169 016 тысяч рублей) относится к аренде транспортных средств.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

11 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Валютные производные финансовые инструменты (активы)	81 704	1 845 423
Процентные производные финансовые инструменты (активы)	17 720	263 565
Итого производные финансовые инструменты (активы)	99 424	2 108 988
Валютные производные финансовые инструменты (обязательства)	(139 485)	(1 928 343)
Процентные производные финансовые инструменты (обязательства)	(104 766)	(284 304)
Итого производные финансовые инструменты (обязательства)	(244 251)	(2 212 647)
Итого производные финансовые инструменты	(144 827)	(103 659)

Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (см. Примечание 28).

Доходы за вычетом расходов от сделок с производными финансовыми инструментами в 2017 году составил 1 548 381 тысяча рублей (2016 г.: 651 152 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторами Группы по валютным производным финансовым инструментам являлись 1 крупный иностранный и 1 крупный российский банк, а также 5 крупных российских компании (2016 г.: 1 крупный иностранный и 1 крупный российский банк, а также 3 крупных российских компании). Совокупная доля дебиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 50 327 тысяч рублей (2016 г.: 51 591 тысяча рублей), или 61,6% (2016 г.: 2,8%) от общей суммы дебиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам.

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Совокупная доля кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 139 232 тысячи рублей (2016 г.: 1 877 062 тысячи рублей), или 99,8% (2016 г.: 97,3%) от общей суммы кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам (см. Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебитором Группы по процентным производным финансовым инструментам являлась компания Группы Nordea (2016 г.: 1 компания Группы Nordea). Совокупная доля дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 17 720 тысяч рублей (2016 г.: 263 565 тысяч рублей), или 100,0% (2016 г.: 100,0%) от общей суммы дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам. Совокупная доля кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 104 766 тысяч рублей (2016 г.: 284 304 тысячи рублей), или 100,0% (2016 г.: 100,0%) от общей суммы кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам (см. Примечание 30).

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по производным финансовым инструментам по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валютные производные финансовые инструменты	Процентные производные финансовые инструменты	Итого
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	50 327	17 720	68 047
– с рейтингом 5	-	-	-
– с рейтингом 4	2 007	-	2 007
– с рейтингом 3	29 370	-	29 370
Итого дебиторская задолженность по производным финансовым инструментам	81 704	17 720	99 424

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по производным финансовым инструментам по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валютные производные финансовые инструменты	Процентные производные финансовые инструменты	Итого
– материнская компания и другие компании Группы Nordea	51 590	263 565	315 155
– с рейтингом 5	1 761 967	-	1 761 967
– с рейтингом 4	26 189	-	26 189
– с рейтингом 3	5 677	-	5 677
Итого дебиторская задолженность по производным финансовым инструментам	1 845 423	263 565	2 108 988

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каким-либо контрагентам.

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017		2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные производные финансовые инструменты: справедливая стоимость на отчетную дату				
– Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	243 617	466 422	1 978 382	472 118
– Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (–)	(696 894)	(340 321)	(4 189 081)	(1 543 272)
– Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	715 888	312 613	1 249 966	149 176
– Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (–)	(10 602 463)	(14 607 807)	(149 176)	(10 919 523)
– Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	11 376 430	14 735 736	4 356 343	12 301 160
– Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (–)	(954 874)	(706 128)	(3 162 977)	(626 037)
– Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	1 761 966	-
– Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (–)	-	-	-	(1 761 966)
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	81 704	(139 485)	1 845 423	(1 928 344)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Номинальная стоимость процентных производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 6 298 214 тысяч рублей (2016 г.: 13 151 828 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Основные средства, нематериальные активы и прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Дебиторская задолженность	52 184	106 840
Комиссионный доход к получению	10 026	17 652
Прочие	2 502	14 419
Итого прочие финансовые активы	64 712	138 911
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	217 875	259 911
Предоплаты по прочим налогам	22 710	94 036
Предоплаты по налогу на прибыль	13 394	272 344
Авансовые платежи и предоплаты	10 924	15 693
Итого прочие нефинансовые активы	264 903	641 984
Итого прочие активы	329 615	780 895

На 31 декабря 2017 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (2016 г.: не создан). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было просроченных или обесцененных прочих активов, обеспечения прочие активы не имеют.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года, за исключением обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 217 875 тысяч рублей (2016 г.: 259 911 тысяч рублей).

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2017 и 2016 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	259 911	93 290
Поступления	3 727	241 414
Выбытия	(45 763)	(71 815)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	-	(2 978)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	217 875	259 911

За 2017 год Группой получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 38 192 тысячи рублей (2016 г.: 3 900 тысяч рублей). Расходов на содержание данного имущества за 2017 год не было (2016 г.: не было).

12 Основные средства, нематериальные активы и прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2017 и 2016 годах.

	Земля и здания	Компьютер- ное оборудо- вание	Прочее обору- до вание	Трансп орт- ные средст ва	Неотде- лимые улучшения к аренду- емому имуще- ству	Прочие основные средства	Итого основные средства	Лицензии на компьютер- ное програм- мное обеспе- чение	Самостояте- льно разработан- ное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Стоимость на 1 января 2016 года	23 284	587 090	188 213	52 458	165 825	24 316	1 041 186	597 989	606 365	2 245 540
Накопленная амортизация	(6 288)	(386 173)	(85 468)	(42 104)	(54 869)	(18 450)	(593 352)	(506 922)	(372 314)	(1 472 588)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	16 996	200 917	102 745	10 354	110 956	5 866	447 834	91 067	234 051	772 952
Поступления	1 021	14 287	1 130	7 576	4 457	443	28 914	94 688	-	123 602
Выбытия	(16 719)	(1 411)	(2 461)	(146)	(7 865)	(887)	(29 489)	-	-	(29 489)
Амортизационные отчисления	(1 298)	(100 041)	(24 879)	(1 100)	(12 128)	(1 991)	(141 437)	(69 168)	(56 521)	(267 126)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	(21 182)	(17 060)	(38 242)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	113 752	76 535	16 684	95 420	3 431	305 822	95 405	160 470	561 697
Стоимость на 31 декабря 2016 года	-	535 247	170 930	54 668	145 525	20 673	927 043	671 495	589 305	2 187 843
Накопленная амортизация	-	(421 495)	(94 395)	(37 984)	(50 105)	(17 242)	(621 221)	(576 090)	(428 835)	(1 626 146)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	113 752	76 535	16 684	95 420	3 431	305 822	95 405	160 470	561 697
Поступления	-	13 452	4 347	-	6 985	3 738	28 522	32 989	-	61 511
Выбытия	-	(2 257)	(1 207)	(1 076)	(5 637)	(1 025)	(11 202)	-	-	(11 202)
Амортизационные отчисления	-	(67 044)	(21 120)	(1 416)	(9 310)	(856)	(99 746)	(53 974)	(47 490)	(201 210)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	(37)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57 903	58 555	14 192	87 458	5 288	223 396	74 383	112 980	410 759
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	-	534 901	147 991	43 415	141 280	20 946	888 533	704 447	589 305	2 182 285
Накопленная амортизация	-	(476 998)	(89 436)	(29 223)	(53 822)	(15 658)	(665 137)	(630 064)	(476 325)	(1 771 526)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57 903	58 555	14 192	87 458	5 288	223 396	74 383	112 980	410 759

13 Активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<i>Активы, предназначенные для продажи</i>		
Кредиты и авансы клиентам	-	13 760 835
Итого активы, предназначенные для продажи	-	13 760 835

10 января 2017 года Группа заключила соглашение о продаже портфеля розничных кредитов с ПАО «Совкомбанк». Сделка состоялась 20 января 2017 года. Цена продажи составила 13 441 645 тысяч рублей и была получена Банком в полном объеме в январе 2017 г. Цена продажи была определена на основании суммы задолженности по кредитам клиентам и начисленным процентам по состоянию на 20 января 2017 года с учетом согласованного дисконта к сумме ссудной задолженности. Финансовый результат от данной сделки был отражен в 2016 году.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Срочные депозиты других банков	71 221 183	136 191 160
Корреспондентские счета других банков	-	119 133
Итого средства других банков	71 221 183	136 310 293

На 31 декабря 2017 года срочные депозиты других банков имеют даты погашения с января 2018 года по ноябрь 2025 года (2016 г.: с января 2017 года по май 2021 года) и эффективные процентные ставки от 0,7% до 8,4% (2016 г.: от 0,7% до 9,0%).

На 31 декабря 2017 года срочные депозиты других банков включали депозиты от материнской компании и других компаний Группы Nordea в сумме 71 221 183 тысячи рублей (2016 г.: 136 118 515 тысяч рублей), или 100,0% от общей суммы средств других банков (2016 г.: 99,9%).

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	23 961 186	26 929 267
– Срочные депозиты	22 696 212	10 531 320
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	3 620 413	2 672 869
– Срочные депозиты	3 816 363	7 458 953
Итого средства клиентов	54 094 174	47 592 409

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	13 035 093	24,1%	9 814 005	20,6%
Производство	10 174 377	18,8%	7 816 978	16,4%
Физические лица	7 436 776	13,7%	10 131 822	21,3%
Энергетика	6 585 746	12,2%	1 395 082	3,0%
Информация и связь	5 224 408	9,7%	6 316 994	13,3%
Транспортировка и хранение	3 405 174	6,3%	3 432 858	7,2%
Недвижимость	2 580 107	4,8%	3 389 399	7,1%
Финансовые и страховые организации	1 357 667	2,5%	1 696 558	3,6%
Административная деятельность и вспомогательные службы	1 212 456	2,2%	766 213	1,6%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	799 607	1,5%	1 022 501	2,1%
Добыча и разработка полезных ископаемых	799 311	1,5%	195 424	0,4%
Строительство	704 128	1,3%	1 010 700	2,1%
Услуги	501 920	0,9%	256 796	0,5%
Прочее	277 404	0,5%	347 079	0,8%
Итого средства клиентов	54 094 174	100%	47 592 409	100%

На 31 декабря 2017 года у Группы было 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 7 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 16 395 074 тысячи рублей, или 30,3% всех средств клиентов (2016 г.: 9 884 799 тысяч рублей, или 20,8%).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	78 838	142 193
Кредиторская задолженность	10 800	21 727
Прочее	27 451	119 764
Итого прочие финансовые обязательства	117 089	283 684
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 108 154	1 031 139
Текущие обязательства по налогу на прибыль	355 711	339
Доходы будущих периодов	36 930	55 656
Текущие обязательства по прочим налогам	12 485	15 237
Предоплаченные процентные доходы	380	2 341
Прочее	3 339	2 257
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 516 999	1 106 969
Итого прочие обязательства	1 634 088	1 390 653

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

17 Субординированный долг

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость субординированного долга составила 14 988 042 тысячи рублей (2016 г.: 15 458 867 тысяч рублей). Изменение балансовой стоимости субординированного долга представлено в Примечании 23. В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639
На 31 декабря 2016 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639
На 31 декабря 2017 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639

По состоянию на 31 декабря 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию (2016 г.: 10 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Представленная выше сумма уставного капитала Группы включает корректировку на гиперинфляцию, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 10 669 130 тысяч рублей (2016 г.: 10 669 130 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 733 580 тысяч рублей (2016 г.: 3 240 106 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату были объявлены и полностью выплачены дивиденды в размере 6 004 746 тысяч рублей (2016 г.: дивиденды объявлены не были). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 59,4 тысячи рублей (2016: ноль).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6 464 208	12 450 866
Средства в других банках	2 814 864	3 079 551
Долговые торговые ценные бумаги	489 341	425 825
Итого процентные доходы	9 768 413	15 956 242
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	2 669 530	3 695 732
Субординированный долг	949 799	1 013 134
Срочные депозиты юридических лиц	858 175	700 084
Срочные депозиты физических лиц	253 029	532 753
Текущие/расчетные счета	194 772	214 690
Выпущенные векселя	2 959	13 003
Прочий процентный расход	126 695	99 648
Итого процентные расходы	5 054 959	6 269 044
Чистые процентные доходы	4 713 454	9 687 198

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	263 855	269 220
Комиссия по расчетным операциям	244 026	269 541
Комиссия по выданным аккредитивам	103 863	71 455
Комиссия за управление денежными средствами	87 131	60 875
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	40 649	103 950
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	34 644	37 097
Комиссия по операциям с таможенными картами	32 000	61 788
Комиссия по кассовым операциям	13 788	23 306
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	1 745	5 340
Прочее	37 499	35 882
Итого комиссионные доходы	859 200	938 454
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	425 105	700 848
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	27 479	66 318
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	25 806	17 608
Комиссия по операциям с таможенными картами	22 129	46 154
Комиссия по расчетам	11 649	12 780
Прочее	18 916	23 588
Итого комиссионные расходы	531 084	867 296
Чистый комиссионный доход	328 116	71 158

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	2 404 723	2 761 693
Расходы по аренде и лизингу	231 755	325 944
Амортизация основных средств и нематериальных активов	201 210	267 126
Расходы на информационные технологии	196 407	199 516
Расходы, связанные с услугами связи	114 397	128 993
Расходы на содержание зданий	97 017	97 568
Расходы, связанные с охранными услугами	50 912	67 156
Рекламные и маркетинговые услуги	27 061	24 298
Профессиональные услуги	18 836	30 496
Списание основных средств и нематериальных активов	6 042	46 990
Страхование	4 525	4 762
Прочее	144 023	145 195
Итого административных и прочих операционных расходов	3 496 908	4 099 737

В расходы на содержание персонала включены ежегодные премии сотрудникам и членам Правления за 2017 год в общей сумме 403 269 тысяч рублей (2016 г.: 552 183 тысячи рублей) и установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 368 594 тысячи рублей (2016 г.: 424 709 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущий налог на прибыль	1 283 297	1 339 793
Отложенный налог на прибыль	(579 143)	(128 388)
Расход по налогу на прибыль за год	704 154	1 211 405

22 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2017		2016	
Прибыль до налогообложения		3 197 310	100,0%	5 339 464	100,0%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке		639 462	20,0%	1 067 893	20,0%
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:					
– Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам		(7 826)	(0,2%)	(6 851)	(0,1%)
– Необлагаемые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе		100 502	3,1%	120 085	2,2%
комиссионные расходы по привлеченным гарантиям		48 473	1,5%	78 614	1,5%
расходы на персонал		4 047	0,1%	5 844	0,1%
административные расходы		5 013	0,2%	5 404	0,1%
обесценение нематериальных активов		7	0,0%	4 297	0,1%
прочие расходы		42 962	1,3%	25 926	0,5%
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы		-	0,0%	30 278	0,6%
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов		(27 984)	(0,9%)	-	0,0%
Расход по налогу на прибыль за год		704 154	22,0%	1 211 405	22,7%

22 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	1 января 2016 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства и нематериальные активы	(68 965)	52 975	(15 990)	3 612	(12 378)
Резерв под обесценение кредитов	(1 327 854)	359 735	(968 119)	504 417	(463 702)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	75 987	26 458	102 445	(12 331)	90 114
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	210 370	(193 870)	16 500	13 678	30 178
Наращенные расходы на содержание персонала	184 737	43 410	228 147	(4 896)	223 251
Амортизация комиссионных доходов по синдицированным кредитам	290 287	(131 207)	159 080	40 767	199 847
Чистые инвестиции в лизинг	(24 587)	24 587	-	(24)	(24)
Наращенные доходы и расходы	90 583	(56 598)	33 985	33 863	67 848
Прочее	(2 898)	2 898	-	57	57
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(572 340)	128 388	(443 952)	579 143	135 191
Признанный отложенный налоговый актив	851 964	510 063	540 157	596 394	611 295
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 424 304)	(381 675)	(984 109)	(17 251)	(476 104)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(572 340)	128 388	(443 952)	579 143	135 191

По оценкам руководства Группы, отложенные налоговые обязательства в сумме 250 529 тысяч рублей (2016 год: 197 708 тысяч рублей) будут погашены более чем через год после окончания отчетного периода.

23 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансирование.

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой деятельности	
	Субординированный долг	Итого
Чистый долг на 1 января 2016 г.	18 676 144	18 676 144
Корректировки по курсовым разницам	(3 217 277)	(3 217 277)
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.	15 458 867	15 458 867
Корректировки по курсовым разницам	(470 825)	(470 825)
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.	14 988 042	14 988 042

24 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Олли Петтери Лехтинен — Председатель Совета Директоров;
- Игорь Владимирович Коган — Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Ари Антеро Капери — член Совета Директоров;
- Пер Эрик Мауриц Экман — член Совета Директоров;
- Микко Карим Айюб — член Совета Директоров;
- Михаил Вячеславович Поляков — Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Мартин Андерс Перссон — член Совета Директоров;
- Яаана Катариина Сулин — член Совета Директоров.

В 2017 году из состава Совета вышел Клаус Асбьорн Стер.

В состав Совета в 2017 году вошли новые члены:

- Мартин Андерс Перссон — член Совета Директоров;
- Ари Антеро Капери — член Совета Директоров.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

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

В 2017 году из состава Правления вышел Сергейс Бабушкинс.

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

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

- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 года и 2016 года, значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Структура управления рисками. В связи с тем, что активы Банка составляют более 99% активов Группы, далее описана структура управления рисками Банка, как головной кредитной организации группы. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» начиная с 2017 года Банк на регулярной основе организует систему управления рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, которая направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. В течение 2017 года Дирекцией по управлению рисками были разработаны процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала на консолидированной основе для Группы в целом, которые будут применяться, начиная с 2018 года.

Банком на постоянной основе проводится работа по управлению рисками в частности в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, включая процентный и валютный риски, риск ликвидности), операционного риска (включая правовой риск), риска потери деловой репутации, регуляторного риска, стратегического и модельного риска.

Система управления рисками в Банке включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам, внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие Банком мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком на основе существующей ситуации в экономике, бизнесе и нормативной базе.

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

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

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

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

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

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

- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии развития и Бизнес-плане продуктовой линейке, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, и его влияние на достаточность капитала.
- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями Банка и Банком в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения Банка и Банк в целом, в том числе агрегированном значении величины риска.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех подразделений и существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

Полный цикл реализации ВПОДК в 2017 году в Банке включал:

- идентификацию и оценку значимости рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- количественную и/или качественную оценку значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- расчет и оценку достаточности капитала в условиях стресса, с использованием инструментов бизнес-планирования и стрессовых сценариев на горизонте стратегического планирования три года;
- расчет и оценку достаточности капитала на горизонте бизнес-планирования один год, установление/пересмотр риск-аппетита, каскадирование риск-аппетита в систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, бизнес-подразделениям, клиентам/контрагентам, типам операций;

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

- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением установленных лимитов;
- самооценку ВПОДК в соответствии с подходами Указания Банка России от 07 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»;
- подготовку внутреннего и внешнего отчета по результатам реализации ВПОДК;
- контроль и оценку соответствия ВПОДК текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех подразделений и существенных направлений деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2017 год, включающий следующие виды рисков:

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

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

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

- модели, установленные нормативными и иными актами Банка России;
- модели, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору;
- модели, самостоятельно разработанные Банком с учетом лучшей практики Группы Nordea и российского банковского сообщества, и соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода моделям в международной банковской практике.

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

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

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

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

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

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

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

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

- о значимых рисках;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме принятых значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о размере капитала, соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала (а также принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала), о результатах оценки достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков, выполнении обязательных нормативов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета залогового обеспечения и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 26). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

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

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

Данная модель принимает в расчет такие параметры, как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной премии. Однако внутренняя модель ожидаемых убытков, используемая для управления кредитным риском, отличается от требований МСФО (IAS) 39, которые основаны не на ожидаемых убытках, как отражено в данной консолидированной финансовой отчетности, а на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков») (см. Примечание 3).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Кредитный комитет, реализующий кредитную политику Банка, оценивает платежеспособность заемщиков, анализируя всю доступную информацию, характеризующую финансовую и хозяйственную деятельность заемщиков, включая информацию о платежах заемщиков. Подразделения сопровождения ведут учет исторической информации о платежах для всех клиентов, с которыми установлены регулярные деловые отношения.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017	2016
Норматив Н21	Не более 25%	19,0%	16,7%
Норматив Н22	Не более 800%	200,7%	211,1%

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены значения показателя КРС и отдельных его составляющих, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	25 816 818	1 767 683
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	141 090 243	945 029
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	166 907 060	2 712 712
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(91 155 653)	(556 445)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	75 751 407	2 156 257

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

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

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

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

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

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

В торговый портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску. Собственный портфель облигаций Казначейства Банка приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем. В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренние лимиты:

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

Регуляторные лимиты:

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 644 218 тысяч рублей (2016 г.: 2 423 278 тысяч рублей).

По итогам 2017 года, действующая в Банке система управления рыночным риском обеспечивала непрерывное соблюдение риск-аппетита, утвержденного Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные активы	Денежные обязательства	Производные инструменты	Чистая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Производные инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	56 687 102	46 106 112	24 451 164	35 032 154	55 914 472	30 200 166	12 868 489	38 582 795
Доллары США	84 935 281	82 079 378	(327 176)	2 528 726	150 979 945	151 240 412	(3 281 853)	(3 542 320)
Евро	29 643 575	11 204 221	(24 181 769)	(5 742 415)	26 047 821	16 616 205	(9 669 557)	(237 941)
Прочее	985 701	1 068 093	-	(82 392)	1 766 808	1 746 892	-	19 916
Итого	172 251 659	140 457 804	(57 781)	31 736 073	234 709 046	199 803 675	(82 921)	34 822 450

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

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

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Разбивка по валютам в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 11. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты, неденежные активы и неденежные обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения
Укрепление доллара США на 20% (2016: 20%)	404 596	(566 771)
Ослабление доллара США на 20% (2016: 20%)	(404 596)	566 771
Укрепление евро на 20% (2016: 20%)	(918 786)	(38 071)
Ослабление евро на 20% (2016: 20%)	918 786	38 071
Укрепление прочих валют на 20% (2016: 20%)	(13 183)	3 187
Ослабление прочих валют на 20% (2016: 20%)	13 183	(3 187)
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2016: 20%)	(527 373)	(601 655)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2016: 20%)	527 373	601 655

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

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

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

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

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

Величина процентного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 644 218 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 2 423 278 тысяч рублей).

Анализ чувствительности финансового результата Банка к параллельному сдвигу всех процентных ставок на 100 базисных пунктов вверх (вниз) показывает, что при подобном движении ставок положительная (отрицательная) переоценка торгового портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 74 762 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 259 423 тысячи рублей). Величина взвешенных по процентному риску активов в данном случае остается неизменной, так как в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П рассчитывается с использованием номиналов производных финансовых инструментов.

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковского портфеля на 31 декабря 2017 года. В ней так же отражены общие суммы процентночувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	138 235 609	69 893 537	2 442 252	21 280 284	792 136	232 643 818
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	114 889 733	62 471 676	9 844 563	12 597 703	-	199 803 675
Влияние производных инструментов	3 930 503	8 571 325	(1 650 000)	(9 852 589)	(999 239)	-
Чистый разрыв по процентным ставкам	27 276 379	15 993 186	(9 052 311)	(1 170 008)	(207 103)	32 840 143

Для оценки влияния на чистую прибыль повышения/понижения процентных ставок на 2% Банк использует расчёт индикатора риска изменения чистого процентного дохода, показывающего как меняется чистый процентный доход при возрастании процентных ставок на 2%, при условии, что они остаются на том же уровне в течение одного года. Для расчета используются только срочные ресурсы со срочностью от 1 до 365 дней включительно.

На 31 декабря 2017 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (2016 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на 374 136 тысяч рублей (2016 г.: увеличило/уменьшило на 577 752 тысячи рублей).

Также Банк рассчитывает риск изменения дисконтированной стоимости всех активов и пассивов при росте и падении процентных ставок.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок при условии, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Увеличение ставки на 100 б.п.	(666)	(180 883)
Уменьшение ставки на 100 б.п.	1 682	190 484

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

Следующая далее таблица отражает диапазон процентных ставок по процентным активам и обязательствам, не учитываемым по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года.

	2017	2016
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,3%-7,1%	0,3%-7,5%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	0,9%-11,9%	1,6% - 14,4%
Средства других банков		
Срочные депозиты других банков	0,8%-7,0%	0,7% - 9,0%
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета	0,7%-6,8%	0,2% - 8,3%
Срочные депозиты	0,1%-15,2%	0,1% - 15,3%
Выпущенные векселя		
Векселя	0,1%-6,1%	0,1% - 9,4%
Субординированный долг		
Субординированный долг	4,9%-8,4%	4,4% - 8,0%

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

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

- Системы и технологии – риск перебоев в работе информационных систем, использования устаревших систем, технологий и не способности восстановления, например, аппаратного, программного обеспечения инфраструктуры;
- Информационная безопасность – риски, относящиеся к конфиденциальности, целостности или доступности конфиденциальной информации или информации необходимой для осуществления критических процессов, и к основным информационным системам и процессам, которые формируют, сохраняют и обрабатывают такую информацию;
- Физическая безопасность – риск угрозы уничтожения или повреждения материальных активов и помещений Банка, а также несанкционированного доступа в помещения Банка;
- Процессы – риск, возникающий из-за некорректно сформулированных, построенных бизнес-процессов и процедур;
- Сотрудники – риск, относящийся к несоблюдению правил и требований внутренних документов, регламентирующих работу сотрудников Банка, риски, относящиеся к здоровью, безопасности и благосостоянию сотрудников, а также риски, относящиеся к планированию трудовых ресурсов, найму и обеспечению того, чтобы сотрудники имели необходимые навыки;
- Кража и мошенничество – риск кражи, фальсификации или присвоения активов Банка;

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

- Аутсорсинг – риски, обусловленные привлечением к работе внешних поставщиков в рамках договоров аутсорсинга, включая ненадлежащее управление работой на стороне поставщика, влекущее за собой задержки, недоступность услуг, или непредоставление согласованных услуг;
- Данные – риск ненадлежащей работы с данными, сбоев в части защиты данных или риск использования недостоверных, неактуальных, недоступных и/или неполных данных в повседневной деятельности, при обслуживании клиентов и в процессе принятия внутренних решений;
- Репутация – риск ущерба репутации Банка в глазах клиентов, сотрудников, государственных органов, инвесторов, партнеров и общественности с возможным негативным влиянием на финансовые показатели Банка.

Банк стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня.

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

Величина операционного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 857 969 тысяч рублей (2016 г.: 1 794 700 тысяч рублей).

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

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

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

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

Страновой риск. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 950 857	22 367 904	-	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 891 880	-	-	1 891 880
Торговые ценные бумаги	6 052 260	-	-	6 052 260
Средства в других банках	8 851 219	20 013 507	-	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	87 458 613	8 638 285	3 962 422	100 059 320
Производные финансовые инструменты	31 377	68 047	-	99 424
Прочие финансовые активы	57 879	6 813	20	64 712
Итого финансовых активов	117 294 085	51 094 556	3 962 442	172 351 083
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	71 221 183	-	71 221 183
Средства клиентов	52 794 054	867 768	432 352	54 094 174
Выпущенные векселя	37 316	-	-	37 316
Производные финансовые инструменты	6 076	238 175	-	244 251
Прочие финансовые обязательства	37 401	78 850	838	117 089
Субординированный долг	-	14 988 042	-	14 988 042
Итого финансовых обязательств	52 874 847	87 394 018	433 190	140 702 055
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	64 419 238	(36 299 462)	3 529 252	31 649 028
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	24 152 488	2 755 014	10 750	26 918 252

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	13 005 352	24 521 458	-	37 526 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 065 228	-	-	2 065 228
Торговые ценные бумаги	4 964 948	-	-	4 964 948
Средства в других банках	9 092 435	20 989 056	-	30 081 491
Кредиты и авансы клиентам	105 130 384	11 031 615	30 008 824	146 170 823
Производные финансовые инструменты	1 838 669	270 319	-	2 108 988
Активы, предназначенные для продажи	13 759 718	-	1 117	13 760 835
Прочие финансовые активы	123 935	14 826	150	138 911
Итого финансовых активов	149 980 669	56 827 274	30 010 091	236 818 034
Финансовые обязательства				
Средства других банков	71 893	136 238 400	-	136 310 293
Средства клиентов	45 364 336	1 303 147	924 926	47 592 409
Выпущенные векселя	158 422	-	-	158 422
Производные финансовые инструменты	1 828 710	383 937	-	2 212 647
Прочие финансовые обязательства	140 733	142 206	745	283 684
Субординированный долг	-	15 458 867	-	15 458 867
Итого финансовых обязательств	47 564 094	153 526 557	925 671	202 016 322
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	102 416 575	(96 699 283)	29 084 420	34 801 712
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	24 265 772	9 160 481	-	33 426 253

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

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

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

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

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

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

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

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

К внешним источникам риска ликвидности относятся:

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

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

Основными подходами Банка в области управления риском ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37 526 810	-	-	-	-	37 526 810	37 526 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	525 020	14 637	79 018	1 268 632	177 921	2 065 228	2 065 228
Торговые ценные бумаги	4 964 948	-	-	-	-	4 964 948	4 964 948
Средства в других банках	29 862 713	260 840	-	-	-	30 123 553	30 081 491
Кредиты и авансы клиентам	1 449 990	3 149 064	28 321 375	128 004 408	868 754	161 793 591	146 170 823
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	32 912	2 696	5 238	-	-	40 846	40 846
– приток	7 237 567	199 523	104 989	-	-	7 542 079	7 542 079
– отток	(7 204 655)	(196 827)	(99 751)	-	-	(7 501 233)	(7 501 233)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	316	1 763 219	79 923	216 976	7 708	2 068 142	2 068 142
Активы предназначенные для продажи	13 760 835	-	-	-	-	13 760 835	13 760 835
Прочие финансовые активы	-	-	139 811	-	-	138 911	138 911
Итого	88 123 544	5 190 456	28 624 465	129 490 016	1 054 383	252 482 864	236 818 034
Обязательства							
Средства других банков	8 633 786	685 656	5 745 929	127 889 416	-	142 954 787	136 310 293
Средства клиентов	45 775 784	641 277	1 680 280	4	-	48 097 345	47 592 409
Выпущенные векселя	45 447	11 803	66 471	38 784	-	162 505	158 422
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	116 101	2 341	5 088	-	-	123 530	123 530
– приток	(12 615 177)	(201 551)	(105 727)	-	-	(12 922 455)	(12 922 456)
– отток	12 731 278	203 892	110 815	-	-	13 045 985	13 045 986
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	59 483	1 761 966	42 846	208 444	16 378	2 089 117	2 089 117
Прочие финансовые обязательства	-	-	283 684	-	-	283 684	283 684
Субординированный долг	55 495	180 980	711 414	3 788 386	18 472 779	23 209 054	15 458 867
Итого	54 686 096	3 284 023	8 535 712	131 925 034	18 489 157	216 920 022	202 016 322
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	33 437 448	1 906 433	20 088 753	(2 435 018)	(17 434 774)	35 562 842	34 801 712
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	33 437 448	35 343 881	55 432 634	52 997 616	35 562 842	-	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	33 426 253	-	-	-	-	33 426 253	33 426 253

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

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

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

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37 526 810	-	-	-	-	37 526 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	434 580	27 070	98 963	1 344 601	160 014	2 065 228
Торговые ценные бумаги	134 479	-	1 666 423	2 957 325	206 721	4 964 948
Средства в других банках	29 820 524	260 967	-	-	-	30 081 491
Кредиты и авансы клиентам	793 548	640 666	10 032 762	134 118 432	585 415	146 170 823
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	32 912	2 696	5 238	-	-	40 846
– приток	7 237 567	199 523	104 989	-	-	7 542 079
– отток	(7 204 655)	(196 827)	(99 751)	-	-	(7 501 233)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	316	1 763 219	79 923	216 976	7 708	2 068 142
Активы предназначенные для продажи	13 760 835	-	-	-	-	13 760 835
Прочие финансовые активы	-	-	138 911	-	-	138 911
Итого	82 504 004	2 694 618	12 022 220	138 637 334	959 858	236 818 034
Обязательства						
Средства других банков	2 515 049	209 092	3 844 097	129 742 055	-	136 310 293
Средства клиентов	39 423 916	2 394 414	5 652 203	121 876	-	47 592 409
Выпущенные векселя	45 433	11 676	64 427	36 886	-	158 422
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	116 101	2 341	5 088	-	-	123 530
– приток	(12 615 178)	(201 551)	(105 727)	-	-	(12 922 456)
– отток	12 731 279	203 892	110 815	-	-	13 045 986
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	59 483	1 761 966	42 846	208 444	16 378	2 089 117
Прочие финансовые обязательства	-	-	283 684	-	-	283 684
Субординированный долг	-	-	-	-	15 458 867	15 458 867
Итого	42 159 982	4 379 489	9 892 345	130 109 261	15 475 245	202 016 322
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	40 344 022	(1 684 871)	2 129 875	8 528 073	(14 515 387)	34 801 712

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

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

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

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

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

Окончательный расчет нормативов проводит Департамент планирования и отчетности.

Данные нормативы включают:

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года.

	Требование	2017	2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	115,9%	366,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	275,2%	676,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	62,6%	67,8%

25 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 31 декабря 2017 года, составляла 30 942 882 тысячи рублей (2016 г.: 34 454 472 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.

25 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 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 (2016 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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 и 2016 годов нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Базовый капитал	28 740 683	25 835 602
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	28 740 683	25 835 602
Дополнительный капитал	14 947 020	20 238 918
Собственные средства (капитал)	43 687 703	46 074 520
Активы, взвешенные с учетом риска	122 846 031	202 389 370
Норматив Н20.1 (%)	23,4%	12,8%
Норматив Н20.2 (%)	23,4%	12,8%
Норматив Н20.0 (%)	35,6%	22,8%

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	211 927	235 831
От 1 до 5 лет	138 160	337 097
Итого обязательства по операционной аренде	350 087	572 928

Существенное сокращение сумм будущей арендной платы связано с оптимизацией региональной сети Банка и закрытием филиалов и дополнительных офисов в регионах РФ.

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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 понесения 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>	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	4 265 790	11 116 900
Гарантии выданные	17 307 450	19 930 768
Импортные аккредитивы	5 345 012	2 378 585
Итого обязательств кредитного характера	26 918 252	33 426 253

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 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 385 тысяч рублей (2016 г.: 21 995 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	15 234 084	18 603 763
Доллары США	6 076 115	12 284 387
Евро	2 260 325	2 313 595
Прочие	3 347 728	224 508
Итого	26 918 252	33 426 253

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 891 880 тысяч рублей (2016 г.: 2 065 228 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, как это описано в Примечании 3.

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Часть операций с производными финансовыми инструментами Группы проводится в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>						
Договоры «обратного РЕПО»	8 113 099	-	8 113 099	(8 113 099)	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	99 424	-	99 424	(68 236)	-	31 188
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	8 212 523	-	8 212 523	(8 181 335)	-	31 188
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	244 251	-	244 251	(68 236)	-	176 015
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	244 251	-	244 251	(68 236)	-	176 015

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
АКТИВЫ						
Средства в других банках						
Срочные депозиты в других банках	20 957 167	-	20 957 167	-	(957 167)	20 000 000
Договоры «обратного РЕПО»	8 825 017	-	8 825 017	(8 825 017)	-	-
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые инструменты	2 108 988	-	2 108 988	(316 830)	-	1 792 158
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	31 891 172	-	31 891 172	(9 141 847)	(957 167)	21 792 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые инструменты	2 212 647	-	2 212 647	(316 830)	(957 167)	939 650
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	2 212 647	-	2 212 647	(316 830)	(957 167)	939 650

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости 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.

28 Раскрытие информации о 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)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 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>								
- Корпоративные облигации	2 752 319	-	-	2 752 319	3 156 953	-	-	3 156 953
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 774 494	-	-	1 774 494	650 287	-	-	650 287
- Облигации Банка России	1 310 909	-	-	1 310 909	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	214 538	-	-	214 538	1 157 708	-	-	1 157 708
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	81 704	-	81 704	-	1 845 423	-	1 845 423
- Процентные производные финансовые инструменты	-	17 720	-	17 720	-	263 565	-	263 565
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	217 875	217 875	-	-	259 911	259 911
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 052 260	99 424	217 875	6 369 559	4 964 948	2 108 988	259 911	7 333 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	139 485	-	139 485	-	1 928 343	-	1 928 343
- Процентные производные финансовые инструменты	-	104 766	-	104 766	-	284 304	-	284 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	244 251	-	244 251	-	2 212 647	-	2 212 647

28 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 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	81 704	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	17 720	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	139 485	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	104 766	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА УРОВНЕ 2	(144 827)		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016 г.: не произошло).

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)%

По состоянию на 31 декабря 2016 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	5,2%-9,2%	2,0%-8,2%	(0,39)%-(0,41)%
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	5,2%-9,2%	3,4%-8,2%	(0,41)%

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.

28 Раскрытие информации по справедливой стоимости (продолжение)

В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 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 31 декабря 2017 года была бы на 21 783 тысячи рублей (2016: 25 991 тысяча рублей) больше/меньше.

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 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%

По состоянию на 31 декабря 2016 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования :

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	13,3%-14,4%	2,5%-8,4%	1,6%-4,2%

Процентные ставки, используемые для определения дисконтированной стоимости по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, кроме кредитов и авансов клиентам, несущественно отличаются от процентных ставок, представленных в Примечании 24, поэтому руководство считает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, кроме кредитов и авансов клиентам, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность и (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.

В таблице ниже представлена сверка агрегированных категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Займы и дебиторская задолженность	Торговые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 318 761	-	-	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 891 880	-	-	1 891 880
Торговые ценные бумаги	-	6 052 260	-	6 052 260
Средства в других банках				
- Срочные депозиты в других банках	20 017 704	-	-	20 017 704
- Расчеты по документарным операциям	733 923	-	-	733 923
- Договоры «обратного РЕПО»	-	8 113 099	-	8 113 099
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	99 117 351	-	-	99 117 351
- Корпоративные кредиты до 10 млн евро	251 702	-	-	251 702
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	690 267	690 267
Производные финансовые инструменты	-	99 424	-	99 424
Прочие финансовые активы	64 712	-	-	64 712
Итого финансовых активов	157 396 033	14 264 783	690 267	172 351 083

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Займы и дебиторская задолженность	Торговые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Финансовые активы, име- ющиеся для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37 526 810	-	-	-	37 526 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 065 478	-	-	-	2 065 478
Торговые ценные бумаги	-	4 964 948	-	-	4 964 948
Средства в других банках					
- Срочные депозиты в других банках	20 995 635	-	-	-	20 995 635
- Расчеты по документарным операциям	260 840	-	-	-	260 840
- Договоры «обратного РЕПО»	-	8 825 016	-	-	8 825 016
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты свыше 10 млн евро	142 625 713	-	-	-	142 625 713
- Корпоративные кредиты до 10 млн евро	2 437 477	-	-	-	2 437 477
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	1 107 988	-	1 107 988
Производные финансовые инструменты	-	2 108 988	-	-	2 108 988
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	13 760 835	13 760 835
Прочие финансовые активы	138 860	-	-	-	138 860
Итого финансовых активов	206 050 813	15 898 952	1 107 988	13 760 835	236 818 588

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 2016 года все финансовые обязательства, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости (торговые обязательства) через счет прибылей и убытков.

30 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.

	2017		2016	
	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>				
Денежные средства и их эквиваленты	22 323 262	-	24 357 650	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2017: 7,0%–7,1%; 2016: 0,6%–9,3%)	20 013 507	-	20 988 930	-
Производные финансовые инструменты — активы	68 047	-	315 155	-
Средства других банков	71 221 183	-	136 237 473	-
– текущие счета	477 887	-	118 959	-
– срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017: 0,7%–7,0%; 2016: 0,7%–9,0%)	70 743 296	-	136 118 514	-
Средства клиентов	60 342	359 491	58 846	350 717
– текущие счета (контрактная процентная ставка: 2017: 0,7%–6,3%; 2016: 0,2%–8,3%)	46 922	25 102	45 481	30 302
– срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017: 0,01%–15,2%; 2016: 0,01%–15,6%)	13 420	334 389	13 365	320 415
Производные финансовые инструменты — обязательства	243 998	-	2 161 366	-
Прочие обязательства	79 158	-	241 841	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2017: 4,9%–8,4%; 2016: 4,4%–7,7%)	14 988 042	-	15 458 867	-
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	214 727	-	357 792	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года (контрактная процентная ставка: 2017: 0,1%–4,1%; 2016: 0,1%–1,9%)	57 125 747	-	76 796 005	-
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	2 500 000	-

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 31 декабря 2017 года и 2016 года.

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за 2017 год и 2016 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	Ключевой управленческий персонал	2016	Ключевой управленческий персонал
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea		Материнская компания и другие компании Группы Nordea	
Процентные доходы	487 015	-	180 893	-
Процентные расходы	(3 592 003)	(7 212)	(4 818 639)	(65 553)
– средства других банков	(2 639 610)	-	(3 773 495)	-
– субординированный долг	(949 799)	-	(1 013 134)	-
– средства клиентов	(2 594)	(7 212)	(32 010)	(65 553)
Комиссионные доходы	28 524	135	-	-
Комиссионные расходы	(551 803)	-	(700 848)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 153 945	-	4 271 765	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	824	255	1 711	2 463
Административные и прочие операционные расходы	-	(499 808)	-	(428 989)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	Начисленное обязательство	2016	Начисленное обязательство
	Расходы		Расходы	
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	286 154	72 253	273 445	86 650
– Заработная плата	213 834	-	186 522	-
– Краткосрочные премиальные выплаты	72 253	72 253	-	86 650
– Выплаты в неденежной форме	67	-	-	-
<i>Долгосрочные выплаты:</i>	139 829	274 183	82 576	176 345
– Долгосрочные премиальные выплаты	139 829	274 183	82 576	176 345
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>	66 452	54 000	54 343	40 994
– Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	66 452	54 000	54 343	40 994
Выходные пособия	-	-	16 464	-
Итого	492 435	400 436	426 828	303 989

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

31 События после окончания отчетного периода

12 февраля 2018 года было осуществлено полное досрочное погашение субординированного кредита, полученного Группой от Нордеа Банк АБ (публ) по соглашению б/н от 19.12.2012 г. в сумме 50 000 тыс. долларов США.