

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») Открытого акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк был создан в 1994 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3016, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 филиала (2012 г.: 7 филиалов) и 19 дополнительных офисов (2012 г.: 23 дополнительных офиса).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 1 585 человек (2012 г.: 1 652 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125040, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.19, стр.1.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований (см. Примечание 24).

Продолжающаяся нестабильность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации, применив модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, реальный уровень убытков от обесценения финансовых активов может значительно отличаться от текущего уровня резервов (см. Примечание 4).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Инвестиции в дочерние компании в данной неконсолидированной финансовой отчетности отражаются по стоимости приобретения.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была выпущена Банком 3 марта 2014 года, размещена на официальном сайте Банка и доступна для свободного просмотра.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (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 дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, 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. 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату расчетов. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты 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 их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного 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. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк 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 Банка 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 торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка 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. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

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 Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика 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 дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, 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 потерь 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 Банком при урегулировании просроченных кредитов. 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 Банка в отношении использования 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 появлению контроля над бизнесом или существенного влияния на него, Банк отражает инвестицию в дочернюю или ассоциированную компанию по стоимости приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита 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 обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». 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 фактически обеспечивают Банку доходность, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье неконсолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту 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 финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы 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 стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате 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 периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, 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 расходов).

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной 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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенные сроки полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, 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 Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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.

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

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

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

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании. Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражаются по стоимости приобретения за вычетом обесценения.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расход по налогу на прибыль включает текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражается в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражаемые в отношении налогов, признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

Программа выплат сотрудникам. Сотрудникам, участвующим в долгосрочной программе поощрения акциями, предоставляется право на выплаты, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, то есть право на получение акций на безвозмездной основе или приобретение акций Nordea Bank AB со значительной скидкой по сравнению со стоимостью акции на дату предоставления права. Суммы по данному праву относятся в состав расходов. Размер расходов рассчитывается на основании предполагаемой справедливой стоимости каждого права на дату предоставления. Общая справедливая стоимость указанных прав определяется на основании проводимых банком расчетов количества прав, которые впоследствии будут переданы сотрудникам, данные расчеты пересматриваются на каждую отчетную дату и относятся в состав расходов по методу равномерного списания в течение периода ограничения использования акций сотрудником. Периодом ограничения использования акций является период, в течение которого сотрудники обязаны продолжать работу в Банке, чтобы их права были признаны.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение 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 сборы, 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 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 Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой 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 Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк 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, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных 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 Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка 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. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, 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 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, а также премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2013 года Банк отражает нереализованную валютную переоценку балансового актива, соответствующего валютному производному финансовому инструменту, в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Ранее Банк включал данный результат в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в состав доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за 2012 год для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации за 2012 год
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	(703)	1 414	711
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 448	(1 414)	34

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы. Оценки и допущения 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные 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. Такой показатель может включать поддающиеся измерению 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 данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. В рамках возможного модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

5 Новые учетные положения

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года:

- МСФО (IFRS) 13 *“Оценка справедливой стоимости”* (см. (i));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* – *“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* (см. (ii)).
- МСФО (IFRS) 10 *“Консолидированная финансовая отчетность”* (см. (iii));

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: Раскрытие информации”* (см. Примечание 25).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* – *“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 22).

(iii) Инвестиции в дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Банк изменил свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Банк контроль над объектами инвестиций. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия. В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Банк пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 список дочерних предприятий Банка остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на его финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в силу.

5 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности *МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Новый стандарт вступит в силу не ранее 1 января 2018 года.

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

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	1 160	1 358
Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт» (кроме обязательных резервов)	2 795	11 094
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	890	827
- стран ОЭСР	29 978	19 314
Расчеты с торговыми системами	2 526	1 215
Итого денежных средств и их эквивалентов	37 349	33 808

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 года (см. Примечание 22):

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Наличные средства	1 160	-	-	-	-	1 160
- компании группы Nordea	-	-	-	29 826	-	29 826
- Центральный банк Российской Федерации	-	2 795	-	-	-	2 795
- с рейтингом 6	-	-	-	9	-	9
- с рейтингом 5	-	-	-	143	-	143
- с рейтингом 4	-	-	823	-	2 526	3 349
- не имеющие рейтинга	-	-	67	-	-	67
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 160	2 795	890	29 978	2 526	37 349

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Наличные средства	1 358	-	-	-	-	1 358
- компании группы Nordea	-	-	-	11 440	-	11 440
- Центральный банк Российской Федерации	-	11 094	-	-	-	11 094
- с рейтингом 6	-	-	-	1 801	-	1 801
- с рейтингом 5	-	-	-	6 073	-	6 073
- с рейтингом 4	-	-	685	-	-	685
- с рейтингом 2	-	-	-	-	1 065	1 065
- не имеющие рейтинга	-	-	142	-	150	292
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 358	11 094	827	19 314	1 215	33 808

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	5 901	6 401
Муниципальные облигации	2 470	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 635	3 372
Итого торговых ценных бумаг	10 006	9 773

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также включает в себя влияние кредитного риска.

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 февраля 2014 года по сентябрь 2032 года (2012 г.: с марта 2013 года по октябрь 2021 года), купонный доход приблизительно от 6,75% до 15,0% (2012 г.: от 6,9% до 15,0%) и доходность к погашению от 5,1% до 9,4% (2012 г.: от 6,5% до 9,2%).

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по июнь 2017 года, купонный доход приблизительно от 6,5% до 12,0% и доходность к погашению от 6,2% до 9,3%.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2014 года по июнь 2017 года (2012 г.: с января 2013 года по июнь 2017 года), купонный доход приблизительно от 6,5% до 12,0% (2012 г.: от 6,5% до 12,0%) и доходность к погашению от 5,5% до 7,4% (2012 г.: от 5,6% до 7,2%).

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 года (см. Примечание 22):

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом S	-	2 470	1 635	4 105
- с рейтингом 5	612	-	-	612
- с рейтингом 4	5 289	-	-	5 289
Итого непросроченных и необесцененных	5 901	2 470	1 635	10 006
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 901	2 470	1 635	10 006

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом S	-	3 372	3 372
- с рейтингом 6	298	-	298
- с рейтингом 5	1 389	-	1 389
- с рейтингом 4	4 714	-	4 714
Итого непросроченных и необесцененных	6 401	3 372	9 773
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 401	3 372	9 773

8 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты в других банках	22 714	28 748
Расчеты по документарным операциям	327	-
Договоры обратного репо	-	1 362
Итого средств в других банках	23 041	30 110

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 года (см. Примечание 22):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Расчеты по документарным операциям	Итого
- компании Группы Nordea	22 714	-	22 714
- с рейтингом 3	-	327	327
Итого средств в других банках	22 714	327	23 041

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
- компании Группы Nordea	28 745	-	28 745
- с рейтингом 3	-	1 362	1 362
- с рейтингом 2	3	-	3
Итого средств в других банках	28 748	1 362	30 110

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2012 г.: 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 миллионов рублей (2012 г.: 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 22 714 миллионов рублей (2012 г.: 28 745 миллионов рублей), или 98,6% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 95,5%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года у Банка не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	177 211	164 581
Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн. евро	3 026	2 499
Корпоративные кредиты от 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	39	99
Корпоративные кредиты до 100 тыс. евро	12	4
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 331	15 483
Кредиты физическим лицам – автокредитование	1 376	1 437
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	503	539
Договоры обратного репо	-	54
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	100
За вычетом резерва под обесценение	(1 331)	(1 646)
Итого кредитов и авансов клиентам	201 167	183 150

Резерв под обесценение кредитов представлен за вычетом восстановления резерва в сумме 356 миллионов рублей (2012 г.: 34 миллиона рублей) в связи с полным погашением долга.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты			Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013 года	1 105	154	1	32	173	181	1 646
Отчисления в резерв под обесценение/ (восстановление резерва) в течение года	(297)	(16)	(1)	4	16	14	(280)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(4)	(14)	(17)	(35)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2013 года	808	138	-	32	175	178	1 331

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты			Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	Ипотечные кредиты	Автокреди- тование	Розничные кредиты	
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	812	230	1	50	190	192	1 475
Отчисления в резерв под обесценение/ (восстановление резерва) в течение года	293	31	1	23	(14)	(2)	332
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(107)	(1)	(41)	(3)	(9)	(161)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2012 года	1 105	154	1	32	173	181	1 646

Банк использовал методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения кредитного портфеля, которые были понесены, но их связь с конкретным кредитом не была идентифицирована на отчетную дату. Политика Банка 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, Банк использует такую информацию, как отраслевая принадлежность кредита и присвоенный внутренний рейтинг заемщика. При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов физическим лицам Банк использует такую информацию, как принадлежность ссуды к тому или иному виду кредитного продукта и исторические данные по невозврату кредитов по данному продуктовому сегменту кредитования физических лиц. Также Банком были сделаны допущения, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на портфельной основе, в сумме 84 миллиона рублей (2012 г.: 84 миллиона рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 49 миллионов рублей (2012 г.: 81 миллион рублей) соответственно.

В категорию «Без рейтинга» Банк относит кредиты, выданные дочерним компаниям, включая кредиты, выданные ООО «Нордеа Лизинг» в сумме 483 миллионов рублей (2012 г.: 958 миллионов рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 года (см. Примечание 22):

	Корпоративные кредиты				Кредиты физическим лицам			Итого	Из них гарантировано основным акционером Банка
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты		
(в миллионах российских рублей)									
Текущие и необесцененные									
с рейтингом 6	8 329	50	-	-	-	-	-	8 379	7 133
с рейтингом 5	99 936	431	6	4	-	-	-	100 377	51 137
с рейтингом 4	59 051	1 501	15	-	-	-	-	60 567	18 586
с рейтингом 3	8 671	894	-	8	-	-	-	9 573	106
Кредиты без рейтинга	494	-	-	-	20 041	1 188	314	22 037	303
Итого текущих и необесцененных	176 481	2 876	21	12	20 041	1 188	314	200 933	77 265
Просроченные, оцениваемые на портфельной основе									
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	18	-	113	17	17	165	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	8	7	3	18	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	9	4	5	18	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	29	12	9	50	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	45	148	155	348	-
Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе	-	-	18	-	204	188	189	599	-
Оцениваемые на индивидуальной основе									
- без задержки платежа	730	-	-	-	-	-	-	730	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	25	-	-	25	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	150	-	-	61	-	-	211	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	730	150	-	-	86	-	-	966	-
За вычетом резерва под обесценение	(808)	(138)	-	-	(32)	(175)	(178)	(1 331)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	176 403	2 888	39	12	20 299	1 201	325	201 167	77 265

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты				Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам			Договоры обратного репо	Итого	Из них гарантировано основным акционером Банка
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокре- дитование	Розничные кредиты			
(в миллионах российских рублей)											
Текущие и необесцененные											
с рейтингом S	-	-	-	-	100	-	-	-	-	100	-
с рейтингом 6	6 938	-	-	-	-	-	-	-	-	6 938	6 810
с рейтингом 5	82 051	422	6	-	-	-	-	-	-	82 479	45 678
с рейтингом 4	62 545	1 292	48	2	-	-	-	-	-	63 887	26 825
с рейтингом 3	10 630	435	35	2	-	-	-	-	2	11 104	2 942
с рейтингом 1	-	200	-	-	-	-	-	-	-	200	-
Кредиты без рейтинга	1 020	-	10	-	-	15 231	1 203	338	52	17 854	693
Итого текущих и необесцененных	163 184	2 349	99	4	100	15 231	1 203	338	54	182 562	82 948
Просроченные, оцениваемые на портфельной основе											
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	92	34	10	-	136	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	23	19	11	-	53	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	20	6	5	-	31	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	11	11	-	22	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	61	164	164	-	389	-
Итого просроченных, оцениваемых на портфельной основе	-	-	-	-	-	196	234	201	-	631	-
Оцениваемые на индивидуальной основе											
- без задержки платежа	697	-	-	-	-	-	-	-	-	697	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	700	150	-	-	-	56	-	-	-	906	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	1 397	150	-	-	-	56	-	-	-	1 603	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 105)	(154)	(1)	-	-	(32)	(173)	(181)	-	(1 646)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	163 476	2 345	98	4	100	15 451	1 264	358	54	183 150	82 948

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты				Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро	Ипотечные кредиты	Автокре- дитование	Розничные кредиты	
(в миллионах российских рублей)								
Кредиты, обеспеченные:	42 041	1 649	18	-	19 890	1 247	17	64 862
- обращающимися ценными бумагами	1 986	50	-	-	-	-	-	2 036
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-	19 412	-	-	19 412
- другими объектами недвижимости	25 865	1 599	18	-	-	-	-	27 482
- механизмами и оборудованием	8 193	-	-	-	-	-	1	8 194
- прочими активами	5 997	-	-	-	478	1 247	16	7 738
Кредиты, гарантированные основным акционером Банка и другими сторонами:	81 830	1 002	15	12	10	11	126	83 006
- основным акционером Банка	70 056	610	-	12	-	-	-	70 678
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	11 774	392	15	-	10	11	126	12 328
Необеспеченные кредиты:	53 340	375	6	-	431	118	360	54 630
- синдицированные кредиты	23 623	-	-	-	-	-	-	23 623
- прочее	29 717	375	6	-	431	118	360	31 007
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	177 211	3 026	39	12	20 331	1 376	503	202 498

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 31 декабря 2013 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты				Государст- венные и муници- пальные органи- зации	Кредиты физическим лицам			Договоры обратного репо	Итого
	Свыше 10 млн. евро	От 500 тыс. евро до 10 млн. евро	От 100 тыс. евро до 500 тыс. евро	До 100 тыс. евро		Ипотечные кредиты	Автокре- дитование	Розничные кредиты		
(в миллионах российских рублей)										
Кредиты, обеспеченные:	38 275	607	20	-	-	15 204	1 319	30	54	55 509
- обращающимися ценными бумагами	1 116	-	-	-	-	-	-	-	54	1 170
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-	-	14 905	-	-	-	14 905
- другими объектами недвижимости	25 590	607	-	-	-	-	-	-	-	26 197
- механизмами и оборудованием	7 044	-	-	-	-	-	-	2	-	7 046
- прочими активами	4 525	-	20	-	-	299	1 319	28	-	6 191
Кредиты, гарантированные основным акционером Банка и другими сторонами:	102 252	1 892	68	4	-	30	9	209	-	104 464
- основным акционером Банка	79 879	792	61	4	-	-	-	-	-	80 736
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	22 373	1 100	7	-	-	30	9	209	-	23 728
Необеспеченные кредиты:	24 054	-	11	-	100	249	109	300	-	24 823
- синдицированные кредиты	12 397	-	-	-	-	-	-	-	-	12 397
- прочее	11 657	-	11	-	100	249	109	300	-	12 426
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	164 581	2 499	99	4	100	15 483	1 437	539	54	184 796

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 2012 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн. евро	Корпоративные кредиты от 100 тыс. Евро до 500 тыс. евро	Кредиты физическим лицам			Итого
				Ипотечные кредиты	Авто-кредитование	Розничные кредиты	
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе	-	-	439	200	96	5	740
- объекты жилой недвижимости	-	-	-	200	-	-	200
- другие объекты недвижимости	-	-	439	-	-	-	439
- прочие активы	-	-	-	-	96	5	101
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	402	19	-	86	-	-	507
- объекты жилой недвижимости	-	-	-	86	-	-	86
- другие объекты недвижимости	402	19	-	-	-	-	421
Итого	402	19	439	286	96	5	1 247

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты свыше 10 млн. евро	Корпоративные кредиты от 500 тыс. евро до 10 млн. евро	Кредиты физическим лицам			Итого
			Ипотечные кредиты	Автокредитование	Розничные кредиты	
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, оцениваемым на портфельной основе	-	-	187	139	3	329
- объекты жилой недвижимости	-	-	187	-	-	187
- прочие активы	-	-	-	139	3	142
Оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	740	19	56	-	-	815
- объекты жилой недвижимости	-	-	56	-	-	56
- другие объекты недвижимости	740	19	-	-	-	759
Итого	740	19	243	139	3	1 144

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

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 103 миллиона рублей (2012 г.: 109 миллионов рублей), указанные активы включают землю и имущество.

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 201 167 миллионов рублей (2012 г.: 183 150 миллионов рублей) (см. Примечание 25).

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

(в миллионах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и машиностроение	42 902	21,2%	41 984	22,7%
Недвижимость	28 765	14,2%	23 706	12,8%
Химическая промышленность	26 603	13,1%	13 926	7,5%
Прочее производство	24 001	11,9%	26 500	14,3%
Физические лица	22 210	11,0%	17 511	9,5%
Нефтегазовая промышленность	18 728	9,2%	23 215	12,6%
Энергетика	16 174	8,0%	12 461	6,7%
Услуги	12 511	6,2%	2 899	1,6%
Финансовые услуги	6 485	3,2%	4 404	2,4%
Торговля	3 658	1,8%	7 514	4,1%
Прочее	461	0,2%	10 676	5,8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	202 498	100,0%	184 796	100,0%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 38 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей (2012 г.: 42 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 миллионов рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 162 652 миллиона рублей, или 80,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 150 563 миллиона рублей, или 81,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 114 466 миллионов рублей (2012 г.: 103 576 миллионов рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает возможные будущие убытки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма синдицированных кредитов, где Банк является членом синдиката, составила 39 014 миллионов рублей, или 19,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 28 912 миллионов рублей, или 15,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10 Производные финансовые инструменты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Валютные форвардные контракты (активы)	102	174
Процентные свопы (активы)	224	197
Валютные форвардные контракты (обязательства)	(163)	(980)
Процентные свопы (обязательства)	(194)	(203)
Итого производных финансовых инструментов	(31)	(812)

Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2013 года дебиторами Банка по валютным форвардным контрактам являлись 21 (2012 г.: 10) крупный российский и иностранный банк, а также 2 крупных российских компании. Совокупная доля дебиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 34 миллиона рублей (2012 г.: 138 миллионов рублей), или 33,3% (2012 г.: 79,3%) от общей суммы дебиторской задолженности по валютным форвардным контрактам. Совокупная доля кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 125 миллионов рублей (2012 г.: 969 миллионов рублей), или 76,7% (2012 г.: 98,9%) от общей суммы кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года дебиторами Банка по процентным свопам являлись 4 крупные российские компании и компании Группы Нордеа (2012 г.: 3 крупные российские компании и компании Группы Нордеа). Совокупная доля дебиторской задолженности по процентным свопам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 92 миллиона рублей (2012 г.: 0,6 миллиона рублей), или 41,1% (2012 г.: 0,3%) от общей суммы дебиторской задолженности по процентным свопам. Совокупная доля кредиторской задолженности по процентным свопам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 191 миллион рублей (2012 г.: 203 миллиона рублей), или 98,5% (2012 г.: 100,0%) от общей суммы кредиторской задолженности по процентным свопам.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, 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.

10 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату				
-Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	24 089	3 735	563	8 115
-Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(30 512)	(19 926)	(17 447)	(5 120)
-Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 880	14 270	4 166	3 453
-Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(20 426)	(345)	(2 977)	(6 235)
-Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	29 980	9 190	15 905	8 305
-Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 909)	(7 154)	(36)	(9 499)
-Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	67	-	1
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	102	(163)	174	(980)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк 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 свопов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 31 830 миллионов рублей (2012 г.: 29 333 миллиона рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность	225	128
Дебиторская задолженность по покупке ценных бумаг	5	13
Прочие	24	13
Итого прочих финансовых активов	254	154
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	612	612
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	103	109
Авансовые платежи и предоплаты	23	8
Прочие	14	-
Итого прочих нефинансовых активов	752	729
Итого прочих активов	1 006	883

На 31 декабря 2013 года Банком не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (2012 г.: не создан).

Неконсолидированные дочерние компании включают:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия		Балансовая стоимость	
			2013	2012	2013	2012
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%	580	580
ООО «Тикс»	Российская Федерация	Недвижимость	100%	100%	30	30
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Услуги	100%	100%	1	1
ООО «Матис»	Российская Федерация	Торговля	100%	100%	1	1

12 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты других банков	150 143	127 786
Корреспондентские счета других банков	355	377
Итого средств других банков	150 498	128 163

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты других банков имеют даты погашения с января 2014 года по декабрь 2017 года (2012 г.: с января 2013 года по декабрь 2017 года) и эффективные процентные ставки от 0,1% до 6,7% (2012 г.: от 0,1% до 6,7%).

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты других банков включали депозиты от компаний группы Nordea в сумме 148 067 миллионов рублей (2012 г.: 121 495 миллионов рублей), или 98,4% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 94,8%).

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
-Текущие/расчетные счета	21 729	26 228
-Срочные вклады	55 890	62 400
Физические лица		
-Текущие счета/счета до востребования	2 327	1 778
-Срочные вклады	7 429	6 716
Итого средств клиентов	87 375	97 122

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	28 639	32,8%	28 334	29,2%
Услуги	18 471	21,1%	3 698	3,8%
Торговля	11 316	12,9%	9 710	10,0%
Физические лица	9 756	11,2%	8 494	8,8%
Металлургия и машиностроение	5 459	6,3%	5 676	5,8%
Нефтегазовая промышленность	4 301	4,9%	30 607	31,5%
Недвижимость	3 489	4,0%	4 710	4,8%
Финансовые организации	2 028	2,3%	2 289	2,3%
Информационные технологии	576	0,7%	922	1,0%
Наука	242	0,3%	369	0,4%
Прочее	3 098	3,5%	2 313	2,4%
Итого средств клиентов	87 375	100%	97 122	100%

На 31 декабря 2013 года у Банка было 20 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей (2012 г.: 15 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 миллионов рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 47 723 миллиона рублей, или 54,6% всех средств клиентов (2012 г.: 60 368 миллионов рублей, или 62,2%).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	478	167
Итого выпущенных векселей	478	167

Анализ процентных ставок по выпущенным векселям представлен в Примечании 22.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	206	293
Кредиторская задолженность	12	14
Прочее	28	15
Итого прочих финансовых обязательств	246	322
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	895	890
Текущие обязательства по налогу на прибыль	87	113
Резерв под затраты на реструктуризацию	11	43
Прочее	38	39
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 031	1 085
Итого прочих обязательств	1 277	1 407

16 Субординированный долг

В декабре 2012 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 50 миллионов долларов США со сроком погашения 28 декабря 2022 года и процентной ставкой, равной трехмесячной ставке LIBOR + 3,45%.

В ноябре 2008 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 60 миллионов долларов США со сроком погашения 12 ноября 2018 года и процентной ставкой, равной трехмесячной ставке LIBOR + 4,0%.

В ноябре 2008 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 36 миллионов евро со сроком погашения 12 ноября 2018 года и процентной ставкой, равной трехмесячной ставке EURIBOR + 4,0%.

В июле 2008 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 65 миллионов долларов США со сроком погашения 8 июля 2015 года и процентной ставкой, равной трехмесячной ставке LIBOR + 1,75%.

16 Субординированный долг (продолжение)

В октябре 2007 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 44 миллиона долларов США со сроком погашения 27 октября 2014 года и процентной ставкой, равной шестимесячной ставке LIBOR + 1,4%. Банк погасил данный займ досрочно в апреле 2013 года.

В ноябре 2006 года Банк заключил с Nordea Bank AB соглашение о предоставлении субординированного займа. В соответствии с этим соглашением Банк получил 30 миллионов долларов США со сроком погашения 13 декабря 2013 года и процентной ставкой, равной шестимесячной ставке LIBOR + 0,8%. Банк погасил данный займ досрочно в апреле 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость субординированного долга составила 7 378 миллионов рублей (2012 г.: 9 045 миллионов рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	101 090	1 372	9 862	11 234
На 31 декабря 2012 года	101 090	1 372	9 862	11 234
На 31 декабря 2013 года	101 090	1 372	9 862	11 234

По состоянию на 31 декабря 2013 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию (2012 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 Банка 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 неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2013 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.

По состоянию на отчетную дату дивиденды объявлены не были.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	9 835	10 038
Средства в других банках	1 354	1 039
Долговые торговые ценные бумаги	695	695
Итого процентных доходов	11 884	11 772
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 901	2 924
Срочные депозиты других банков	1 696	1 805
Срочные вклады физических лиц	436	342
Субординированный долг	264	242
Текущие/расчетные счета	126	143
Выпущенные векселя	14	16
Итого процентных расходов	4 437	5 472
Чистые процентные доходы	7 447	6 300

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	208	227
Комиссия по выданным гарантиям	154	124
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	144	128
Комиссия за открытие и ведение депозитных счетов	39	53
Комиссия по кассовым операциям	32	26
Комиссия по выданным аккредитивам	22	45
Комиссия по операциям с таможенными картами	11	4
Комиссия за инкассацию	6	12
Комиссия за уплату консульского сбора	5	13
Прочее	88	68
Итого комиссионных доходов	709	700
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	871	1 176
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	77	72
Комиссия за инкассацию	59	64
Комиссия по расчетным операциям	12	21
Комиссия по операциям с таможенными картами	7	3
Прочее	33	33
Итого комиссионных расходов	1 059	1 369
Чистый комиссионный расход	(350)	(669)

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Расходы на содержание персонала	3 153	3 007
Расходы по аренде и лизингу	380	375
Амортизация основных средств и нематериальных активов	271	230
Расходы на информационные технологии	155	110
Расходы на содержание зданий	123	127
Расходы, связанные с услугами связи	112	108
Расходы, связанные с охранными услугами	105	101
Рекламные и маркетинговые услуги	100	106
Профессиональные услуги	27	28
Страхование	5	6
Прочее	167	198
Итого административных и прочих операционных расходов	4 598	4 396

В расходы на содержание персонала включены ежегодные премии сотрудникам и членам Правления за 2013 год в общей сумме 448 миллионов рублей (2012 г.: 422 миллиона рублей).

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 442 миллиона рублей (2012 г.: 469 миллионов рублей).

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

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущий налог на прибыль	689	900
Отложенный налог на прибыль	69	(420)
Расход по налогу на прибыль за год	758	480

(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 в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013		2012	
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 713	100,0%	2 511	100,0%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	743	20,0%	502	20,0%
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:				
-Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10)	(0,3%)	(13)	(0,5%)
-Необлагаемые расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	25	0,7%	(9)	(0,4%)
Расход по налогу на прибыль за год	758	20,4%	480	19,1%

21 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 финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	1 января 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года	Восста- новлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства и нематериальные активы	(4)	(38)	(42)	(14)	(56)
Резерв под обесценение кредитов	(949)	444	(505)	64	(441)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	78	(17)	61	21	82
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	194	(31)	163	(157)	6
Наращенные расходы на содержание персонала	130	47	177	(5)	172
Амортизация комиссионных доходов по синдицированным кредитам	198	(10)	188	42	230
Наращенные доходы/(расходы)	88	22	110	(17)	93
Прочее	-	3	3	(3)	-
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(265)	420	155	(69)	86

22 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

Структура корпоративного управления. Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2013 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения. В марте в состав Совета вошли Каспер Вильгельм фон Коскулл в роли Председателя Совета директоров и Олли Петтери Лехтинен в роли члена Совета директоров. Торстен Хаген Йоргенсен (Председатель Совета директоров) и Питер Любекер (член Совета директоров) покинули свои посты в 2013 году.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

- Игорь Владимирович Буланцев – Председатель;
- Ирина Вячеславовна Мамхегова – Первый Заместитель Председателя;
- Сергейс Бабушкинс – Заместитель Председателя;
- Игорь Владимирович Волков – Заместитель Председателя;
- Михаил Юрьевич Генис – Заместитель Председателя;
- Александр Евгеньевич Кузнецов – Заместитель Председателя;
- Петри Хейкки Юхани Лойкканен – Финансовый Директор, Заместитель Председателя;
- Андрей Анатольевич Мальцев – Заместитель Председателя;
- Михаил Вячеславович Поляков – Заместитель Председателя;
- Татьяна Николаевна Шарова – Главный Бухгалтер, Заместитель Председателя.

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения: в состав Правления вошел Кузнецов Александр Евгеньевич.

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка, включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете Директоров и Правлении в целях более эффективного выполнения возложенных на Совет Директоров и Правление функций по вопросам внутреннего контроля Банка. Компетенция органов управления Банка определяется Уставом Банка и положениями о соответствующих органах управления;
- ревизионная комиссия, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и избираемая на основании Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка;
- главный бухгалтер Банка;
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Кредитный риск. 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 24). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Руководство контролирует информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Банк управляет кредитным риском, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты определяются и утверждаются соответствующим кредитным комитетом. Мониторинг кредитных рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Банк имеет несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в рамках своих полномочий, зависящих от типа заемщика, рейтинга заемщика, обеспечения и прочих условий:

- Большой кредитный комитет;
- Розничный кредитный комитет;
- Комитет по проблемным активам розничного кредитования.

Заседания комитетов проходят еженедельно, по мере необходимости могут проводиться чаще.

Решения Большого кредитного комитета о лимитах свыше 10 млн. евро согласовываются с Nordea Bank AB. Кредитный комитет Nordea Bank AB дает свои рекомендации по параметрам утверждаемого лимита.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Система управления кредитным риском Банка включает модель оценки ожидаемых потерь кредитного портфеля («модель ожидаемых убытков»), которая использует (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 рисковой премии за покрытие вероятных убытков по кредитному портфелю.

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

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, может отличаться от требований МСФО (IAS) 39 в отношении резервов под обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках, как отражено в данной неконсолидированной финансовой отчетности (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, определяющий кредитную политику Банка, оценивает кредитоспособность заемщиков, анализируя документы, характеризующие их финансовую и хозяйственную деятельность, и другую доступную информацию. Комитет также получает информацию о последних платежах и статусе переговоров, ведущихся между Банком и третьими сторонами. Операционные подразделения ведут учет исторической информации о платежах для всех клиентов, с которыми установлены регулярные деловые отношения. Риск, связанный с отдельными контрагентами, управляется и другими способами, например, с помощью получения гарантий от Nordea Bank AB. Управленческая информация, которая доводится до сведения Кредитного комитета, содержит сведения о резервах под обесценение. Внутренний аудит 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.

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 кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Банк управляет кредитным риском в отношении межбанковских кредитов и торговых ценных бумаг портфеля на основании присваиваемого внутреннего рейтинга по методологии, разработанной Nordea Bank AB.

Банк присваивает рейтинг финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг, принимая во внимание условия деятельности и возможности дальнейшего развития, структуру собственности, вероятность государственной поддержки и поддержки собственников, долю рынка и стратегию развития, репутацию и доступность финансовой отчетности, структуру и качество активов.

Исходя из результатов анализа, присваивается единый внутренний рейтинг. Шкала рейтингов от «0-» до «6», где рейтинг «6» характеризует максимальное значение качества кредита в рамках рейтинговой модели. Рейтинг «5» присваивается заемщикам с устойчивой 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 с низким качеством активов, слабой рыночной позицией, ограниченной возможностью доступа к рынку капитала и вероятностью государственной поддержки и поддержки акционеров, зависимостью дальнейшего развития от определенных факторов риска. Рейтинг «1» присваивается заемщикам, которые в текущий момент чувствительны к неплатежам и зависимы от финансовых, экономических, а также бизнес-условий при выполнении своих финансовых обязательств. Рейтинг «0» присваивается проблемным нефункционирующим заемщикам. Рейтинг «0-» присваивается заемщикам, ставшим банкротами. Субъектам Российской Федерации присваивается рейтинг S. Контрагентам, у которых нет остатков кредитного характера на отчетную дату, внутренний рейтинг не присваивается.

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

Банком устанавливаются следующие лимиты по операциям с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг в соответствии с присвоенными им рейтингами: лимит по операциям прямого кредитования, лимит по документарным операциям, лимит по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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, государственные ценные бумаги Российской Федерации, акции «голубых фишек», ликвидные векселя, недвижимость, товары, продукты производства, товарные ценности и др.

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Часть операций с производными финансовыми инструментами Банка 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 неконсолидированном 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 Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

22 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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 2013 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты -активы	326	-	326	(125)	-	201
Производные финансовые инструменты -обязательства	357	-	357	(125)	-	232

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 2012 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты -активы	371	-	371	(139)	-	232
Договоры обратного репо	1 416	-	1 416	(1 416)	-	-
Производные финансовые инструменты -обязательства	1 183	-	1 183	(139)	-	1 044

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску. Рыночный риск связан с (а) валютой, (б) процентными ставками и (в) рыночными котировками, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Управление Контроля Лимитов и Позиций контролирует их изменение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Для целей управления и контроля за допустимым уровнем принимаемого на себя Банком рыночного риска применяются различные лимиты как на вложения в финансовые инструменты биржевого и внебиржевого рынка (позиционные лимиты), так и на максимальный допустимый убыток операций с данными инструментами - лимиты «stop - loss» и «stop - out».

В связи с активизацией операций на внебиржевом рынке в Банке были внедрены методики установления лимитов на операции с внебиржевыми производными инструментами, а также разработана модель переоценки рыночной стоимости производных валютных инструментов (mark-to-market). Данная модель позволяет контролировать как уровень рыночного риска, принимаемого на себя Банком по данным операциям, так и кредитный риск, принимаемый Банком на своих контрагентов по операциям с производными инструментами.

Банк контролирует установленные лимиты посредством внедренных автоматизированных систем контроля лимитов в режиме онлайн и по результатам каждого торгового дня.

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

В отношении открытых валютных позиций Банком осуществляется ежедневный расчет и мониторинг следующих видов лимитов в соответствии с требованиями ЦБ РФ: соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и капитала.

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций ЦБ РФ установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций для Банка:

- величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 10 процентов от капитала. Величина капитала определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от капитала.

Банк устанавливает лимиты исходя из требований ЦБ РФ и объема операций Банка в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк принимает на себя риск в рамках установленных Правлением. На операции устанавливаются позиционные лимиты вложений и лимиты «stop-loss», ограничивающие максимальную отрицательную переоценку позиций. В случае превышения установленных в Банке лимитов на максимальную отрицательную переоценку позиций (лимиты «stop-loss») происходит приостановка данного вида операций. Лимиты на валютный риск отслеживаются в режиме онлайн внутри дня и на конец каждого торгового дня ответственными сотрудниками Управления Контроля Лимитов и Позиций.

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

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

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные активы	Денеж- ные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	70 128	69 260	27 107	27 975	76 661	65 120	14 675	26 216
Доллары США	187 000	165 031	(22 614)	(645)	172 021	158 843	(13 889)	(711)
Евро	17 014	12 485	(4 621)	(92)	12 333	10 772	(1 593)	(32)
Прочее	134	181	67	20	92	84	1	9
Итого	274 276	246 957	(61)	27 258	261 107	234 819	(806)	25 482

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 10 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. 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 и капитала (за вычетом налогов) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(103)	(114)
Ослабление доллара США на 20%	103	114
Укрепление евро на 20%	(15)	(5)
Ослабление евро на 20%	15	5
Укрепление прочих валют на 20%	3	1
Ослабление прочих валют на 20%	(3)	(1)
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20%	(115)	(118)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20%	115	118

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

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

Риск изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для контроля за уровнем процентного риска в Банке на регулярной основе проводится расчет разрыва между ставками привлечения и размещения средств по каждой валюте и сроку привлечения/размещения. Управление уровнем риска осуществляется за счет сопоставления равных по сроку депозитов с фиксированной ставкой по отношению к кредитам с фиксированной ставкой. Для снижения уровня процентного риска Банк в течение 2013 года планомерно увеличивал долю кредитов с плавающей процентной ставкой.

В Банке используется система расчета ценообразования, позволяющая устанавливать минимальные допустимые значения процентной маржи по отношению к стоимости фондирования и контролировать чистый процентный доход от каждой операции привлечения и размещения средств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств 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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	185 840	47 627	5 010	9 255	15 806	263 538
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	175 274	36 743	11 947	6 366	-	230 330
Чистый разрыв по процентным ставкам	10 566	10 884	(6 937)	2 889	15 806	33 208

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	114 780	76 838	11 798	7 963	13 154	224 533
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	150 339	40 149	19 801	6 326	-	216 615
Чистый разрыв по процентным ставкам	(35 559)	36 689	(8 003)	1 637	13 154	7 918

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

Для оценки влияния на чистую прибыль повышения/понижения процентных ставок на 2% Банк использует расчёт индикатора риска структурного чистого процентного дохода. SIIR (Structural interest income risk) - значение показывает, 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 SIIR используются только срочные ресурсы со срочностью от 1 до 365 дней включительно.

На 31 декабря 2013 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (2012 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на 266 миллионов рублей (2012 г.: на 103 миллиона рублей) в результате более низких/высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

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 миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Увеличение ставки на 200 б.п.	(306)	(251)
Уменьшение ставки на 200 б.п.	306	251

В следующей таблице представлен анализ чувствительности изменения справедливой стоимости неторговых активов и пассивов вследствие изменений процентных ставок в течение следующего года, при условии, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Увеличение ставки на 200 б.п.	(930)	(922)
Уменьшение ставки на 200 б.п.	930	922

Банк использует метод определения суммы активов, подверженных риску (VAR), для оценки величины рыночного риска. VAR рассчитывается для 10-дневного временного горизонта с доверительным интервалом в 99%.

Несмотря на то, что методология оценки VAR является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины VAR производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;

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

- величина риска, рассчитанная по методологии оценки VAR, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. VAR для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет VAR, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета VAR учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

По оценке руководства значение VAR процентного риска торгового портфеля долговых инструментов на 31 декабря 2013 года составило 73,3 миллиона рублей, значение VAR процентного риска неторгового портфеля составило 255,9 миллиона рублей.

Следующая далее таблица отражает диапазон процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	6,3% - 6,9%	4,5% - 6,3%
Договоры обратного репо	-	6,6% - 6,7%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	1,7% - 20,0%	1,2% - 20,0%
Договоры обратного репо	-	6,9% - 13,9%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	8,3% - 8,3%
Кредиты физическим лицам	3,7% - 35,0%	4,0% - 35,0%
Средства других банков		
Срочные депозиты других банков	0,1% - 6,7%	0,1% - 6,7%
Корреспондентские счета других банков	0,1% - 2,1%	0,1% - 1,9%
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета	0,1% - 7,7%	0,3% - 6,0%
Срочные депозиты	0,1% - 10,5%	0,1% - 10,5%
Выпущенные векселя		
Векселя	0,1% - 4,5%	1,0% - 6,8%
Субординированный долг		
Субординированный долг	2,0% - 4,2%	1,3% - 4,3%

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Географический риск. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 371	29 978	-	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 459	-	-	2 459
Торговые ценные бумаги	10 006	-	-	10 006
Средства в других банках	327	22 714	-	23 041
Кредиты и авансы клиентам	193 995	5 941	1 231	201 167
Производные финансовые инструменты	198	128	-	326
Прочие финансовые активы	235	18	1	254
Итого финансовых активов	214 591	58 779	1 232	274 602
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 080	148 418	-	150 498
Средства клиентов	87 064	309	2	87 375
Выпущенные векселя	424	54	-	478
Производные финансовые инструменты	36	321	-	357
Прочие финансовые обязательства	39	207	-	246
Субординированный долг	-	7 378	-	7 378
Итого финансовых обязательств	89 643	156 687	2	246 332
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	124 948	(97 908)	1 230	28 270
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	27 260	3 595	10	30 865

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.

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 494	19 314	-	33 808
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 119	-	-	4 119
Торговые ценные бумаги	9 773	-	-	9 773
Средства в других банках	1 365	28 745	-	30 110
Кредиты и авансы клиентам	156 930	18 672	7 548	183 150
Производные финансовые инструменты	225	146	-	371
Прочие финансовые активы	134	19	1	154
Итого финансовых активов	187 040	66 896	7 549	261 485
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 341	121 822	-	128 163
Средства клиентов	96 676	444	2	97 122
Выпущенные векселя	167	-	-	167
Производные финансовые инструменты	8	1 175	-	1 183
Прочие финансовые обязательства	29	293	-	322
Субординированный долг	-	9 045	-	9 045
Итого финансовых обязательств	103 221	132 779	2	236 002
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	83 819	(65 883)	7 547	25 483
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	34 798	3 547	12	38 357

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Текущий уровень нормативов отслеживает ДПиО. В случае приближения какого-либо из нормативов к своему критическому значению ДПиО информирует об этом курирующего заместителя Председателя Правления и разрабатывает предложения по предотвращению нарушения установленных нормативов.

Для управления ликвидностью используется три основных показателя:

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как они могут быть проданы на рынке ценных бумаг в течение одного месяца. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	37 349	-	-	-	-	37 349	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	815	69	182	1 377	16	2 459	2 459
Торговые ценные бумаги	10 006	-	-	-	-	10 006	10 006
Средства в других банках	23 091	-	-	-	-	23 091	23 041
Кредиты и авансы клиентам	1 427	7 809	19 664	184 651	50 545	264 096	201 167
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	55 692	255	-	-	-	55 947	55 947
- отток	(55 599)	(249)	-	-	-	(55 848)	(55 848)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	26	124	77	227	227
Прочие финансовые активы	-	-	254	-	-	254	254
Итого	72 781	7 884	20 126	186 152	50 638	337 581	274 602
Обязательства							
Средства других банков	2 878	2 973	15 581	132 148	-	153 580	150 498
Средства клиентов	84 641	2 012	852	-	-	87 505	87 375
Выпущенные векселя	262	80	2	145	-	489	478
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(25 794)	(250)	(1 218)	-	-	(27 262)	(27 262)
- отток	25 837	255	1 331	-	-	27 423	27 423
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	16	178	2	196	196
Прочие финансовые обязательства	246	-	-	-	-	246	246
Субординированный долг	10	52	188	6 590	1 883	8 723	7 378
Итого	88 080	5 122	16 752	139 061	1 885	250 900	246 332
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(15 299)	2 762	3 374	47 091	48 753	86 681	28 270
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	(15 299)	(12 537)	(9 163)	37 928	86 681		
Обязательства кредитного характера	30 865	-	-	-	-	30 865	30 865

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как 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.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	33 808	-	-	-	-	33 808	33 808
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 647	107	487	1 794	84	4 119	4 119
Торговые ценные бумаги	9 773	-	-	-	-	9 773	9 773
Средства в других банках	31 666	-	-	-	-	31 666	30 110
Кредиты и авансы клиентам	11 089	9 931	29 536	134 806	46 925	232 287	183 150
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	19 092	1 542	-	-	-	20 634	20 634
- отток	(18 930)	(1 530)	-	-	-	(20 460)	(20 460)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	-	197	-	197	197
Прочие финансовые активы	154	-	-	-	-	154	154
Итого	88 299	10 050	30 023	136 797	47 009	312 178	261 485
Обязательства							
Средства других банков	6 780	3 456	21 302	99 291	-	130 829	128 163
Средства клиентов	90 533	2 170	4 606	13	-	97 322	97 122
Выпущенные векселя	10	2	43	131	-	186	167
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>							
- приток	(12 211)	(1 683)	(4 702)	(1 278)	-	(19 874)	(19 874)
- отток	12 225	1 849	5 361	1 419	-	20 854	20 854
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	-	203	-	203	203
Прочие финансовые обязательства	322	-	-	-	-	322	322
Субординированный долг	10	48	1 131	4 321	5 220	10 730	9 045
Итого	97 669	5 842	27 741	104 100	5 220	240 572	236 002
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(9 370)	4 208	2 282	32 697	41 789	71 606	25 483
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	(9 370)	(5 162)	(2 880)	29 817	71 606		
Обязательства кредитного характера	38 357	-	-	-	-	38 357	38 357

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

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

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

(в миллионах российских рублей)	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37 349	-	-	-	-	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	815	69	182	1 377	16	2 459
Торговые ценные бумаги	10 006	-	-	-	-	10 006
Средства в других банках	23 041	-	-	-	-	23 041
Кредиты и авансы клиентам	106	6 260	12 798	160 775	21 228	201 167
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	55 694	255	-	-	-	55 949
- отток	(55 598)	(249)	-	-	-	(55 847)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	26	124	74	224
Прочие финансовые активы	-	-	254	-	-	254
Итого	71 413	6 335	13 260	162 276	21 318	274 602
Обязательства						
Средства других банков	2 759	2 666	14 385	130 688	-	150 498
Средства клиентов	78 428	4 123	3 834	990	-	87 375
Выпущенные векселя	262	79	2	135	-	478
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(25 794)	(250)	(1 218)	-	-	(27 262)
- отток	25 839	255	1 331	-	-	27 425
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	16	176	2	194
Прочие финансовые обязательства	246	-	-	-	-	246
Субординированный долг	10	11	9	5 710	1 638	7 378
Итого	81 750	6 884	18 359	137 699	1 640	246 332
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(10 337)	(549)	(5 099)	24 577	19 678	28 270

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом: 549 миллионов рублей в категории «От 1 до 3 месяцев», 2 647 миллионов рублей в категории «От 3 до 12 месяцев», 6 542 миллионов рублей в категории «От 12 месяцев до 5 лет», 268 миллионов рублей в категории «Более 5 лет».

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом: 267 миллионов рублей в категории «До востребования и менее 1 месяца», 1 060 миллионов рублей в категории «От 1 до 3 месяцев», 3 629 миллионов рублей в категории «От 3 до 12 месяцев», 4 817 миллионов рублей в категории «От 12 месяцев до 5 лет».

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 808	-	-	-	-	33 808
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 647	107	487	1 794	84	4 119
Торговые ценные бумаги	9 773	-	-	-	-	9 773
Средства в других банках	30 110	-	-	-	-	30 110
Кредиты и авансы клиентам	9 865	8 578	23 987	116 905	23 815	183 150
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	19 092	1 542	-	-	-	20 634
- отток	(18 930)	(1 530)	-	-	-	(20 460)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	-	197	-	197
Прочие финансовые активы	154	-	-	-	-	154
Итого	85 519	8 697	24 474	118 896	23 899	261 485
Обязательства						
Средства других банков	6 758	3 427	21 123	96 836	19	128 163
Средства клиентов	87 008	2 636	5 628	1 850	-	97 122
Выпущенные векселя	10	2	41	114	-	167
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>						
- приток	(12 211)	(1 683)	(4 702)	(1 278)	-	(19 874)
- отток	12 225	1 849	5 361	1 419	-	20 854
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	-	-	203	-	203
Прочие финансовые обязательства	322	-	-	-	-	322
Субординированный долг	10	19	917	3 311	4 788	9 045
Итого	94 122	6 250	28 368	102 455	4 807	236 002
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(8 603)	2 447	(3 894)	16 441	19 092	25 483

22 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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 банках, 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства клиентов отражены в анализе финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения с учетом дисконтирования по срокам, оставшимся до погашения по договору. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. 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, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

	Требование	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	185,1%	143,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	96,9%	96,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	103,0%	100,2%

23 Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка, составляет 29 329 миллионов рублей (2012 г.: 26 359 миллионов рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше определенного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% (2012 г.: 10%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

23 Управление капиталом (продолжение)

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Начиная с 1 января 2014 года ЦБ РФ будет использовать новые требования к капиталу в целях пруденциального надзора. Руководство полагает, что Банк будет отвечать новым требованиям в 2014 году.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Всего капитала в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета	25 540	23 126
Плюс субординированный долг	5 964	5 073
Итого нормативного капитала	31 504	28 199
Норматив достаточности капитала	14,1%	15,2%

24 Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием задолженности по кредитным договорам либо договорам поручительства.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

24 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 2 млрд. рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 80 млн. рублей. Определение «зарубежное предприятие» включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Вместе с тем, руководство считает, что его интерпретация действующего законодательства является правильной, и что у Банка нет дополнительных налоговых обязательств. Последние налоговые проверки Банка на предмет соблюдения требований российского налогового законодательства были проведены в июне 2013 года – январе 2014 года за период 2010 – 2011 гг. В результате данных налоговых проверок у Банка не было выявлено существенных нарушений налогового законодательства и к Банку не было предъявлено существенных налоговых штрафов или дополнительных налоговых платежей. Соответственно, на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2012 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	395	324
От 1 до 5 лет	694	586
Итого обязательств по операционной аренде	1 089	910

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	19 838	28 164
Гарантии выданные	10 865	7 989
Импортные аккредитивы	162	2 204
Итого обязательств кредитного характера	30 865	38 357

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	14 889	19 314
Доллары США	14 757	17 335
Евро	1 072	1 571
Прочие	147	137
Итого	30 865	38 357

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2 459 миллионов рублей (2012 г.: 4 119 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, как это описано в Примечании 3.

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

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

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

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

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

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

	2013		2012	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
<i>Торговые ценные бумаги</i>	10 006	-	9 773	-
- Корпоративные облигации	5 901	-	6 401	-
- Муниципальные облигации	2 470	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 635	-	3 372	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	326	-	371
Производные финансовые инструменты	-	326	-	371
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	10 006	326	9 773	371
Финансовые обязательства				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	357	-	1 183
Производные финансовые инструменты	-	357	-	1 183
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	357	-	1 183

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В течение 2013 года перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2 не осуществлялся.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает мидл-офис, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, и сравнение с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости мидл-офис оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Система контроля в отношении оценки справедливой стоимости включает оценочный комитет в Группе Nordea, которому направляются на рассмотрение все оценочные суждения, превышающие установленный лимит.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Процентные ставки, используемые для определения дисконтированной стоимости, несущественно отличаются от процентных ставок, представленных в Примечании 22.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность и (б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка агрегированных категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	37 349	-	37 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 459	-	2 459
Торговые ценные бумаги	-	10 006	10 006
Средства в других банках	23 041	-	23 041
Кредиты и авансы клиентам	201 167	-	201 167
Производные финансовые инструменты	-	326	326
Прочие финансовые активы	254	-	254
Итого финансовых активов	264 270	10 332	274 602

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	33 808	-	33 808
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 119	-	4 119
Торговые ценные бумаги	-	9 773	9 773
Средства в других банках	30 110	-	30 110
Кредиты и авансы клиентам	183 150	-	183 150
Производные финансовые инструменты	-	371	371
Прочие финансовые активы	154	-	154
Итого финансовых активов	251 341	10 144	261 485

На 31 декабря 2013 года и 2012 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.

27 Операции со связанными сторонами

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

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea, неконсолидируемыми дочерними компаниями и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

(в миллионах российских рублей)	2013			2012		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Дочерние компании	Прочие	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Дочерние компании	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	29 826	-	-	11 440	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2013: 6,3%-6,9%; 2012: 5,9%-6,3%)	22 714	-	-	28 745	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2013: 2%-15%; 2012: 2%-15%)	-	716	6	-	1 210	6
Резерв под обесценение кредитов	-	(201)	-	-	(175)	-
Производные финансовые инструменты - активы	126	-	-	139	-	-
Прочие активы	-	612	-	-	612	-
Средства других банков - текущие счета	148 411	-	-	121 819	-	-
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2013: 0,8%-6,7%; 2012: 0,3%-6,7%)	344	-	-	324	-	-
Средства клиентов - текущие счета (контрактная процентная ставка: 2013: 0,1%-1,0%; 2012: 0,1%-0,7%)	148 067	-	-	121 495	-	-
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2013: 1,0%-8,1%; 2012: 0,3%-8,8%)	14	37	1 185	12	47	965
Производные финансовые инструменты - обязательства	1	37	8	-	37	20
Прочие обязательства	13	-	1 177	12	10	945
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2013: 2,0%-4,2%; 2012: 1,3%-4,3%)	316	-	-	1 172	-	-
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	207	-	-	295	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года (контрактная процентная ставка: 2013: 0,1%-6,2%; 2012: 0,1%-4,1%)	7 378	-	-	9 045	-	-
Прочие условные обязательства	99	-	-	228	-	-
	114 466	-	7	103 576	-	-
	2 500	-	-	2 000	-	1

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов на 31 декабря 2013 года и 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Дочерние компании	Прочие	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Дочерние компании	Прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	1 166	54	1	613	84	1
Процентные расходы	(1 889)	-	(48)	(1 978)	(1)	(41)
- средства других банков	(1 624)	-	-	(1 735)	-	-
- субординированный долг	(264)	-	-	(242)	-	-
- средства клиентов	(1)	-	(48)	(1)	(1)	(41)
Резерв под обесценение кредитов	-	26	-	-	(61)	-
Комиссионные доходы	-	1	1	5	5	-
Комиссионные расходы	(864)	-	-	(1 170)	-	-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	31	-	-	(551)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1	1	117	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(7)	(12)	-	(18)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013			2012		
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Собствен- ные средства	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Собствен- ные средства
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	264	94	-	232	79	-
- Заработная плата	169	-	-	155	-	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	94	94	-	76	79	-
- Выплаты в неденежной форме	1	-	-	1	-	-
<i>Долгосрочные выплаты:</i>	16	39	-	-	6	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	16	39	-	-	6	-
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>	28	10	-	20	-	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	28	10	-	20	-	-
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>	15	-	15	9	-	9
- Выплаты в неденежной форме, основанные на акциях	15	-	15	9	-	9
Итого	323	143	15	261	85	9

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

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 марта 2014 года.

И.В. Буланцев
Председатель Правления



Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер