

**1 Введение**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН», 100% уставного капитала которой принадлежит Nordea Bank ABP (Финляндия), являлась непосредственной материнской организацией Группы, а стороной, обладающей конечным контролем над Группой, являлся Nordea Bank ABP (Финляндия). Доли владения имеют следующую структуру:

Наименование	Уровень владения	Доля участия	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН» (Российская Федерация)	Материнская организация	92,783%	92,783%
Nordea Bank ABP (Финляндия)	Контролирующая организация	7,217%	7,217%

Таким образом, на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия).

Nordea Bank ABP является публичной компанией и не имеет мажоритарных акционеров.

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

Банк имеет 1 филиал и не имеет дополнительных офисов (2018 г.: 1 филиал и не имеет дополнительных офисов).

По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала составила 437 человек (2018 г.: 477 человек).

**1 Введение (продолжение)**

Дочерние компании и доли участия в них на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Услуги	100%	100%
ООО «Матис»	Российская Федерация	Торговля	100%	100%

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 17). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействуют умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

**3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

На 30 июня 2019 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 63,0756 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рубля за 1 доллар США) и 71,8179 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рубля за 1 евро).

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2019 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

*Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.* Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений (см. Примечание 4). С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

**3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем финансовом году финансовые последствия от пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в уменьшении признанных на 1 января 2019 года обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 39 212 тысячи рублей.

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, переклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 10%.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.	164 352
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;	(12 344)
- будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона.	294 094
Эффект дисконтирования	(20 394)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 г.</b>	<b>425 708</b>

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)**

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования Транспортные средства	327 463 3 695	419 748 5 960
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>331 158</b>	<b>425 708</b>

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

*Прочие новые стандарты и разъяснения.* Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 года - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)**

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

**5 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Облигации Банка России	5 148 562	5 680 640
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 059 674	898 945
Корпоративные облигации	705 858	699 248
Муниципальные облигации	99 150	133 758
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>7 013 244</b>	<b>7 412 591</b>

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

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2021 года по март 2028 года (2018 г.: с сентября 2021 года по март 2028 года), купонный доход от 7,1% до 9,0% (2018 г.: 7,1% до 9,0%) и доходность к погашению от 5,7% до 8,1% (2018 г.: от 7,3% до 9,1%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по июль 2021 года (2018 г.: с мая 2020 года по июль 2021 года), купонный доход от 10,1% до 12,4% (2018 г.: от 10,1% до 12,4%) и доходность к погашению от 7,7% до 7,8% (2018 г.: от 7,9% до 8,2%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с декабря 2019 года по ноябрь 2022 года (2018 г.: с мая 2019 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,8% до 7,9% (2018 г.: от 6,7% до 7,5%) и доходность к погашению от 7,0% до 7,9% (2018 г.: от 7,2% до 7,7%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по сентябрь 2019 года (2018 г.: с января 2019 года по март 2019 года), купонный доход 7,5% (2018 г.: 7,5%) и доходность к погашению от 2,3% до 8,2% (2018 г.: от 7,8% до 8,2%).

**6 Средства в других банках**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	7 011 429	6 677 492
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	9 003 797
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 161)	(1 041)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>7 010 268</b>	<b>15 680 248</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела остатки денежных средств в одном банке (2018 г.: в двух банках) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2018 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 7 004 482 тысяч рублей (2018 г.: 15 674 292 тысяч рублей), или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2018 г.: 99,96%).

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Итого
<b>Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2019 года</b>	<b>1 041</b>	<b>-</b>	<b>1 041</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	70	-	70
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 071	-	1 071
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 021)	-	(1 021)
Изменения в моделях/параметрах рисков	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>120</b>	<b>-</b>	<b>120</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:			
Списания	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 30 июня 2019 года</b>	<b>1 161</b>	<b>-</b>	<b>1 161</b>

**6 Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>Итого</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2018 г.</b>	<b>12 880</b>	<b>-</b>	<b>12 880</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 688	-	8 688
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12 879)	-	(12 879)
<b>Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 30 июня 2018 г.</b>	<b>8 689</b>	<b>-</b>	<b>8 689</b>

**7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Кредиты, относящиеся к стадии 1	52 476 682	65 935 239
Кредиты, относящиеся к стадии 2	798 365	2 647 915
Кредиты, относящиеся к стадии 3	94 000	753 230
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (стадия 1)	581 031	687 530
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(250 603)	(828 290)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>53 699 475</b>	<b>69 195 624</b>

По состоянию на отчетную дату в портфеле кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отсутствуют активы, которые были бы модифицированы в течение отчетного периода.



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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>74 202</b>	<b>858</b>	<b>753 230</b>	<b>828 290</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Чистое изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(6 913)	6 142	(86 417)	(87 188)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	990	-	-	990
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(127 404)	(3 368)	(469 645)	(600 417)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах рисков	228 793	4 196	(94 065)	138 924
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>95 466</b>	<b>6 970</b>	<b>(650 127)</b>	<b>(547 691)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(29 996)	(29 996)
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>169 668</b>	<b>7 828</b>	<b>73 107</b>	<b>250 603</b>

Изменение ожидаемых кредитных убытков, связанное с изменениями в моделях/параметрах рисков, связаны с тем, что в 2019 году Группа применила более консервативный подход к определению вероятности дефолта контрагента при оценке ожидаемых кредитных убытков.

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

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были выданы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 1 января 2018 г.</b>	<b>125 713</b>	<b>347 800</b>	<b>1 101 610</b>	<b>1 575 123</b>
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(2)	-	2	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 312	13 907	50 058	65 277
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	356	-	-	356
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 566)	(170 846)	(2 009)	(184 421)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(75 849)	(100 664)	(521)	(177 034)
Изменения валютных курсов и прочие изменения	-	-	126 234	126 234
<b>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам на 30 июня 2018 г.</b>	<b>39 964</b>	<b>90 197</b>	<b>1 275 374</b>	<b>1 405 535</b>

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)				
На 1 января 2019 г.	66 622 769	2 647 915	753 230	70 023 914
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	833 854	-	-	833 854
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 181 044)	(1 759 864)	(659 230)	(11 600 138)
Курсовые разницы	(5 222 900)	(84 730)	-	(5 307 630)
Изменения в начисленных процентах	5 034	(4 956)	-	78
На 30 июня 2019 г.	53 057 713	798 365	94 000	53 950 078

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

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом периода, заканчивающегося 31 декабря 2018.

	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>91 589 284</b>	<b>9 083 270</b>	<b>1 488 656</b>	<b>102 161 210</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(24 825 653)	(6 434 681)	(735 426)	(31 995 760)
Изменения в начисленных процентах	(140 862)	(674)	-	(141 536)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>66 622 769</b>	<b>2 647 915</b>	<b>753 230</b>	<b>70 023 914</b>

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

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 17 749 тысяч рублей (2018 г.: 7 506 тысяч рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 7 311 тысяч рублей (2018 г.: 75 323 тысячи рублей) соответственно.

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

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, относя- щиеся к стадии 1	Кредиты, относя- щиеся к стадии 2	Кредиты, относя- щиеся к стадии 3	Дебитор- ская задол- женность по финансовой аренде	Итого	Из них гарантиро- вано акционером Группы
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- с рейтингом 5	42 135 537	-	-	574 645	42 710 182	24 631 131
- с рейтингом 4	10 341 145	798 365	-	6 386	11 145 896	2 184 581
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>52 476 682</b>	<b>798 365</b>	<b>-</b>	<b>581 031</b>	<b>53 856 078</b>	<b>26 815 712</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	94 000	-	94 000	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 000</b>	<b>-</b>	<b>94 000</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>(169 466)</b>	<b>(7 828)</b>	<b>(73 107)</b>	<b>(202)</b>	<b>(250 603)</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>52 307 216</b>	<b>790 537</b>	<b>20 893</b>	<b>580 829</b>	<b>53 699 475</b>	<b>26 815 712</b>

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

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, относящиеся к стадии 1	Кредиты, относящиеся к стадии 2	Кредиты, относящиеся к стадии 3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого	Из них гарантировано акционером Группы
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- с рейтингом 5	48 279 006	-	-	664 725	48 943 731	29 245 663
- с рейтингом 4	17 656 233	2 647 915	-	22 805	20 326 953	1 891 892
- с рейтингом 3	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом 2	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>65 935 239</b>	<b>2 647 915</b>	<b>-</b>	<b>687 530</b>	<b>69 270 684</b>	<b>31 137 555</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- без просрочки	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	174 308	-	174 308	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	578 922	-	578 922	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>753 230</b>	<b>-</b>	<b>753 230</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>(73 965)</b>	<b>(858)</b>	<b>(753 230)</b>	<b>(237)</b>	<b>(828 290)</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>65 861 274</b>	<b>2 647 057</b>	<b>-</b>	<b>687 293</b>	<b>69 195 624</b>	<b>31 137 555</b>

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

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, относящиеся к стадии 1	Кредиты, относящиеся к стадии 2	Кредиты, относящиеся к стадии 3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>1 262 982</b>	-	<b>94 000</b>	<b>581 031</b>	<b>1 938 013</b>
- другими объектами недвижимости	1 262 982	-	94 000	-	1 356 982
- станками и оборудованием	-	-	-	581 031	581 031
<b>Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:</b>	<b>32 009 045</b>	-	-	-	<b>32 009 045</b>
- основным акционером Группы	26 815 712	-	-	-	26 815 712
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	5 193 333	-	-	-	5 193 333
<b>Необеспеченные кредиты:</b>	<b>19 204 655</b>	<b>798 365</b>	-	-	<b>20 003 020</b>
- синдицированные кредиты	2 308 428	-	-	-	2 308 428
- прочее	16 896 227	798 365	-	-	17 694 592
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>52 476 682</b>	<b>798 365</b>	<b>94 000</b>	<b>581 031</b>	<b>53 950 078</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 30 июня 2019 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, относящиеся к стадии 1	Кредиты, относящиеся к стадии 2	Кредиты, относящиеся к стадии 3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>1 427 988</b>	-	<b>140 603</b>	<b>687 530</b>	<b>2 256 121</b>
- обращающимися ценными бумагами	1 013 095	-	-	-	1 013 095
- другими объектами недвижимости	414 893	-	140 603	-	555 496
- станками и оборудованием	-	-	-	687 530	687 530
<b>Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:</b>	<b>36 855 103</b>	-	<b>612 627</b>	-	<b>37 467 730</b>
- основным акционером Группы	31 137 673	-	-	-	31 137 673
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	5 717 430	-	612 627	-	6 330 057
<b>Необеспеченные кредиты:</b>	<b>27 652 148</b>	<b>2 647 915</b>	-	-	<b>30 300 063</b>
- синдицированные кредиты	3 343 735	-	-	-	3 343 735
- прочее	24 308 413	2 647 915	-	-	26 956 328
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>65 935 239</b>	<b>2 647 915</b>	<b>753 230</b>	<b>687 530</b>	<b>70 023 914</b>

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

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов, в той части, насколько кредит обеспечен залогом, используя справедливую стоимость залога, определенную на дату выдачи кредита (за исключением просроченных кредитов, по которым справедливая стоимость залога определяется на каждую отчетную дату), и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения на 31 декабря 2018 года. По кредитам, обеспеченным разными видами залогов, в данной таблице отражен тот вид, который берется в расчет при оценке обесценения кредита.

Синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в синдикатах на следующих условиях: кредиты в долларах США предоставлены с февраля 2016 года по август 2016 года (2018 г.: с февраля 2016 года по август 2016 года), под ставку 5,3% (2018 г.: 5,4 %), на срок февраля 2021 года (2018 г.: февраля 2021 года).

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 течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость указанных активов составляет 201 514 тысяч рублей (2018 г.: 210 613 тысяч рублей), указанные активы включают землю и имущество. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи включено в состав «Прочих активов», см. Примечание 8.

На 30 июня 2019 года справедливая стоимость кредитов и авансов приблизительно равна их балансовой стоимости (2018 г.: справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости) (см. Примечание 18).

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	35 758 670	66,3%	41 188 353	58,8%
Энергетика	12 693 146	23,5%	13 996 313	20,0%
Добыча и разработка полезных ископаемых	3 106 792	5,8%	6 570 571	9,4%
Недвижимость	1 262 982	2,3%	1 427 988	2,0%
Транспортировка и хранение	581 031	1,1%	6 627 997	9,5%
Оптовая и розничная торговля	430 882	0,8%	140 865	0,2%
Информация и связь	116 575	0,2%	71 827	0,1%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>53 950 078</b>	<b>100,0%</b>	<b>70 023 914</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было 8 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2018 г.: 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 51 249 699 тысяч рублей, или 95,0% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (2018 г.: 67 688 808 тысяч рублей, или 96,7% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки).

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 29 821 681 тысяч рублей (2018 г.: 42 305 327 тысячи рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 2 308 428 тысяч рублей, или 4,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2018 г.: 3 343 735 тысяч рублей, или 4,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

**8 Прочие активы**

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
Дебиторская задолженность	67 489	73 856
Комиссионный доход к получению	3 908	14 757
Прочие	4 374	2 700
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>75 771</b>	<b>91 313</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	201 514	210 613
Предоплаты по налогу на прибыль	318 840	142 430
Предоплаты по прочим налогам	7 218	7 148
Авансовые платежи и предоплаты	1 231	17 188
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>528 803</b>	<b>377 379</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>604 574</b>	<b>468 692</b>

На 30 июня 2019 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (2018 г.: не создан). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было просроченных или обесцененных прочих активов, обеспечения прочие активы не имеют.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца отчетного периода, закончившегося 30 июня 2019 года, за исключением обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 201 514 тысяч рублей (2018 г.: 210 613 тысяч рублей).

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

**9 Средства клиентов**

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 204 706	16 768 678
- Срочные депозиты	12 943 649	21 943 152
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	215 361	1 894 151
- Срочные депозиты	265 381	1 224 557
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>33 629 097</b>	<b>41 830 538</b>



**9 Средства клиентов (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	10 546 368	31,4%	11 863 807	28,3%
Оптовая и розничная торговля	9 599 217	28,5%	12 177 079	29,1%
Транспортировка и хранение	4 034 741	12,0%	1 834 439	4,4%
Финансовые и страховые организации	1 450 288	4,3%	1 439 271	3,4%
Энергетика	1 338 935	4,0%	584 114	1,4%
Информация и связь	1 319 565	3,9%	5 733 278	13,7%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	1 105 646	3,3%	1 039 310	2,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	965 673	2,9%	233 805	0,6%
Строительство	806 259	2,4%	1 607 703	3,8%
Недвижимость	702 500	2,1%	1 201 465	2,9%
Административная деятельность и вспомогательные службы	597 329	1,8%	538 501	1,3%
Физические лица	480 742	1,4%	3 118 708	7,5%
Услуги	231 300	0,7%	93 000	0,2%
Прочее	450 534	1,3%	366 058	0,9%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>33 629 097</b>	<b>100%</b>	<b>41 830 538</b>	<b>100%</b>

На 30 июня 2019 года у Группы было 4 клиента с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (2018 г.: 5 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 10 781 464 тысячи рублей, или 32,1% всех средств клиентов (2018 г.: 13 562 932 тысячи рублей, или 32,4%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

**10 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	37 486	50 775
Кредиторская задолженность	21 426	15 415
Прочее	37 522	24 308
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>96 434</b>	<b>90 498</b>
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	944 934	1 135 345
Справедливая стоимость гарантий выданных	73 914	37 191
Текущие обязательства по прочим налогам	28 987	11 824
Предоплаты от лизингополучателей	3 502	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	595	1 062
Предоплаченные процентные доходы	-	166
Прочее	1 110	3 488
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 053 042</b>	<b>1 189 076</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 149 476</b>	<b>1 279 574</b>

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

**11 Субординированный долг**

Субординированный долг был получен от Nordea Bank AB. Основные условия по субординированному долгу по состоянию на 30 июня 2019 года представлены ниже:

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

По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость субординированного долга составила 13 138 500 тысяч рублей (2018 г.: 14 485 008 тысяч рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Субординированный долг</b>
<b>Чистый долг на 1 января 2018 г.</b>	<b>14 988 042</b>
<b>Изменения в составе субординированной задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	
Наращение процентов	471 514
Проценты уплаченные	(462 112)
Возврат субординированного кредита	(2 908 590)
Корректировки по курсовым разницам	1 039 735
<b>Чистый долг на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</b>	<b>13 128 589</b>
<b>Чистый долг на 1 января 2019 г.</b>	<b>14 485 008</b>
<b>Изменения в составе субординированной задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	
Наращение процентов	530 099
Проценты уплаченные	(533 905)
Корректировки по курсовым разницам	(1 342 702)
<b>Чистый долг на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</b>	<b>13 138 500</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 18.

**12 Процентные доходы и расходы**

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 191 484	1 962 625	615 982	1 010 570
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	694 645	1 827 183	212 115	883 850
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>1 886 129</b>	<b>3 789 808</b>	<b>828 097</b>	<b>1 894 420</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>				
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через при-быль или убыток	264 916	258 354	130 061	127 487
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>264 916</b>	<b>258 354</b>	<b>130 061</b>	<b>127 487</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 151 045</b>	<b>4 048 162</b>	<b>958 158</b>	<b>2 021 907</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>				
Срочные депозиты юридических лиц	624 984	519 367	371 136	260 069
Срочные депозиты других банков	588 370	1 023 995	269 082	572 582
Субординированный долг	530 099	471 514	262 084	244 951
Текущие/расчетные счета	82 135	96 107	38 380	44 940
Процентный расход по обязательству по аренде	19 539	-	8 743	-
Срочные депозиты физических лиц	18 669	100 402	9 714	53 966
Выпущенные векселя	607	369	269	179
Прочий процентный расход	1 271	-	1 271	-
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>1 865 674</b>	<b>2 211 754</b>	<b>960 679</b>	<b>1 176 687</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>285 371</b>	<b>1 836 408</b>	<b>(2 521)</b>	<b>845 220</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

**13 Комиссионные доходы и расходы**

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетным операциям	119 268	120 937	59 977	64 487
Комиссия по выданным гарантиям	47 037	97 321	16 610	47 512
Комиссия за управление денежными средствами	20 035	31 992	10 554	15 558
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	17 669	17 438	8 661	8 967
Комиссия по выданным аккредитивам	13 671	25 344	7 750	9 660
Комиссия по операциям с таможенными картами	13 468	14 913	7 133	7 927
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	10 441	13 355	4 524	6 068
Комиссия по кассовым операциям	7 700	8 070	2 952	3 546
Прочее	8 916	12 371	3 376	5 609
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>258 205</b>	<b>341 741</b>	<b>121 537</b>	<b>169 334</b>
Комиссионные расходы				
Комиссия по полученным гарантиям	77 422	150 028	37 997	80 610
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	11 205	12 829	5 099	6 407
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	10 645	10 952	4 163	4 324
Комиссия по операциям с таможенными картами	9 343	10 045	5 584	6 215
Прочее	13 252	15 075	6 522	7 772
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>121 867</b>	<b>198 929</b>	<b>59 365</b>	<b>105 328</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>136 338</b>	<b>142 812</b>	<b>62 172</b>	<b>64 006</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

**14 Административные и прочие операционные расходы**

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Расходы на содержание персонала	659 085	825 916	390 039	239 805
Амортизация основных средств и нематериальных активов	74 800	76 796	36 083	37 622
Расходы на информационные технологии	72 630	53 548	49 477	29 256
Амортизация активов в форме права пользования	57 336	-	30 211	-
Расходы на содержание зданий	44 571	35 822	21 099	17 492
Расходы, связанные с услугами связи	42 789	46 662	24 439	24 072
Профессиональные услуги	17 588	12 798	8 781	5 717
Расходы по аренде и лизингу	9 574	101 591	4 274	47 806
Рекламные и маркетинговые услуги	5 114	10 001	2 847	8 113
Расходы, связанные с охранными услугами	4 565	21 803	2 238	10 655
Страхование	1 581	1 887	777	937
Прочее	61 655	43 980	33 088	32 085
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 051 288</b>	<b>1 230 804</b>	<b>603 353</b>	<b>453 560</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

## **15 Корпоративное управление и управление финансовыми рисками**

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Ари Антеро Капери - председатель Совета Директоров;
- Йорма Вилье Калеви Тимонен - Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Игорь Владимирович Коган - член Совета Директоров;
- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Мартин Андерс Перссон - член Совета Директоров;
- Яаана Катариина Сулин - член Совета Директоров;
- Вяйнё Сакари Фредрик Вуолийоки - член Совета Директоров.

В состав Совета в 2019 году вошел новый член:

- Вяйнё Сакари Фредрик Вуолийоки - член Совета Директоров.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года состав Правления является следующим:

- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель;
- Ирина Вячеславовна Мамхегова - Первый Заместитель Председателя;
- Игорь Владимирович Волков - Заместитель Председателя;
- Петри Хейкки Юхани Лойкканен - Главный Бухгалтер, Заместитель Председателя.

**Управление финансовыми рисками.** Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск изменения процентных ставок, операционный риск, риск ликвидности. Система управления рисками, ликвидностью и капиталом включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам, внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие Банком мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком не реже одного раза в год, учитывая существующую ситуацию в экономике, а также изменения в законодательной базе. Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

Группа подвержена 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 участников Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков Группы, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Требование	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив Н21	Не более 25%	17,5%	18,6%
Норматив Н22	Не более 800%	82,3%	132,2%

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

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

В таблице ниже представлены значения показателя КРС и отдельных его составляющих, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	62 692	5 246
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	39 038	97 886
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	101 730	103 132
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	22 956	(67 145)
<b>Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)</b>	<b>124 686</b>	<b>35 987</b>

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

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

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

В торговый портфель Банка по состоянию на 30 июня 2019 года входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П. Собственный портфель облигаций Казначейства Банка приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем (т. е. по облигациям, входящим в портфель, отсутствует целенаправленное намерение продажи в ближайшее время) и поэтому, в соответствии с Учетной политикой Банка, классифицирован как «не предназначенный для торговли». В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 30 июня 2019 года составила 248 007 тысяч рублей (2018 г.: 334 826 тысяч рублей).

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

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

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

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	32 113 671	26 820 239	19 606 249	24 899 681	27 077 199	35 864 532	35 761 116	26 973 783
Доллары США	48 860 629	39 063 241	(3 059 770)	6 737 618	60 405 461	57 029 172	(4 301 493)	(925 204)
Евро	14 475 521	5 312 861	(16 463 301)	(7 300 641)	38 886 489	6 772 736	(32 251 581)	(137 828)
Прочее	188 302	99 182	(34 218)	54 902	805 990	732 622	-	73 368
<b>Итого</b>	<b>95 638 123</b>	<b>71 295 523</b>	<b>48 960</b>	<b>24 391 560</b>	<b>127 175 139</b>	<b>100 399 062</b>	<b>(791 958)</b>	<b>25 984 119</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Укрепление доллара США на 20% (2018 г.: 20%)	1 078 019	(148 033)
Ослабление доллара США на 20% (2018 г.: 20%)	(1 078 019)	148 033
Укрепление евро на 20% (2018 г.: 20%)	(1 168 103)	(22 052)
Ослабление евро на 20% (2018 г.: 20%)	1 168 103	22 052
Укрепление прочих валют на 20% (2018 г.: 20%)	8 784	11 739
Ослабление прочих валют на 20% (2018 г.: 20%)	(8 784)	(11 739)
<b>Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2018 г.: 20%)</b>	<b>(81 300)</b>	<b>(158 346)</b>
<b>Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2018 г.: 20%)</b>	<b>81 300</b>	<b>158 346</b>

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

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



**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Группы по позициям долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю банка, из-за неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Величина процентного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на 30 июня 2019 года составила 19 841 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 28 786 тысяч рублей).

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковского портфеля на 30 июня 2019 года. В ней так же отражены общие суммы процентно - чувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	35 456 118	5 487 389	7 387 148	46 366 409	-	94 697 064
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	44 954 796	10 767 738	5 442 187	7 245 216	2 885 586	71 295 523
Влияние производных инструментов	130 000	4 231 806	(4 361 806)	-	-	-
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>(9 368 678)</b>	<b>(1 048 543)</b>	<b>(2 416 845)</b>	<b>39 121 193</b>	<b>(2 885 586)</b>	<b>23 401 541</b>

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	87 793 929	20 244 808	8 251 247	8 923 464	740 388	125 953 836
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	75 400 215	12 267 679	4 767 916	7 963 252	-	100 399 062
Влияние производных инструментов	130 000	3 575 723	(3 575 723)	(130 000)	-	-
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>12 523 714</b>	<b>11 552 852</b>	<b>(92 392)</b>	<b>830 212</b>	<b>740 388</b>	<b>25 554 774</b>

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

- Системы и технологии – риск перебоев в работе информационных систем, использования устаревших систем, технологий и не способности восстановления, например, аппаратного, программного обеспечения инфраструктуры;

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Информационная безопасность – риски, относящиеся к конфиденциальности, целостности или доступности конфиденциальной информации или информации необходимой для осуществления критических процессов, и к основным информационным системам и процессам, которые формируют, сохраняют и обрабатывают такую информацию;
- Физическая безопасность – риск угрозы уничтожения или повреждения материальных активов и помещений Группы, а также несанкционированного доступа в помещения Группы;
- Процессы – риск, возникающий из-за некорректно сформулированных, построенных бизнес-процессов и процедур;
- Сотрудники – риск, относящийся к несоблюдению правил и требований внутренних документов, регламентирующих работу участников Группы, риски, относящиеся к здоровью, безопасности и благосостоянию сотрудников, а также риски, относящиеся к планированию трудовых ресурсов, найму и обеспечению того, чтобы сотрудники имели необходимые навыки;
- Кража и мошенничество – риск кражи, фальсификации или присвоения активов участников Группы;
- Аутсорсинг – риски, обусловленные привлечением к работе внешних поставщиков в рамках договоров аутсорсинга, включая ненадлежащее управление работой на стороне поставщика, влекущее за собой задержки, недоступность услуг, или непредоставление согласованных услуг;
- Данные – риск ненадлежащей работы с данными, сбоев в части защиты данных или риск использования недостоверных, неактуальных, недоступных и/или неполных данных в повседневной деятельности, при обслуживании клиентов и в процессе принятия внутренних решений;
- Репутация – риск ущерба репутации Группы в глазах клиентов, сотрудников, государственных органов, инвесторов, партнеров и общественности с возможным негативным влиянием на финансовые показатели Группы.

Группа стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня.

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

Величина операционного риска по состоянию на 30 июня 2019 года составила 1 189 001 тысяч рублей (2018 г.: 1 624 490 тысячи рублей).

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск убытков (потерь) у Группы, в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 30 июня 2019 года.

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками  
(продолжение)**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>	<b>Балансо- вая стоимость</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 898 306	-	-	-	-	26 898 306	26 898 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	428 265	47 720	111 897	227 910	125 267	941 059	941 059
Торговые ценные бумаги	7 013 244	-	-	-	-	7 013 244	7 013 244
Средства в других банках	7 011 762	-	-	-	-	7 011 762	7 010 268
Кредиты и авансы клиентам	280 528	2 437 991	13 336 269	41 926 760	-	57 981 548	53 699 475
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	16 657	-	138 541	-	-	155 198	155 198
- приток	544 764	-	2 125 075	-	-	2 669 839	2 669 839
- отток	(528 107)	-	(1 986 534)	-	-	(2 514 641)	(2 514 641)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	4 540	9 248	47 072	4 387	-	65 247	65 247
Прочие финансовые активы	-	-	75 771	-	-	75 771	75 771
<b>Итого</b>	<b>41 653 302</b>	<b>2 494 959</b>	<b>13 709 550</b>	<b>42 159 057</b>	<b>125 267</b>	<b>100 142 135</b>	<b>95 858 568</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 974 024	3 258 686	6 901 219	11 010 942	-	25 144 871	24 407 714
Средства клиентов	31 516 190	517 047	1 619 565	7	-	33 652 809	33 629 097
Выпущенные векселя	-	-	2 188	23 535	-	25 723	23 778
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	17 870	-	95 380	-	-	113 250	113 250
- приток	(18 635 946)	-	(1 610 444)	-	-	(20 246 390)	(20 246 390)
- отток	18 653 816	-	1 705 824	-	-	20 359 640	20 359 640
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	4 307	8 606	52 050	3 671	-	68 634	68 634
Прочие финансовые обязательства	-	-	96 434	-	-	96 434	96 434
Субординированный долг	69 254	186 545	768 034	7 889 251	10 401 012	19 314 096	13 138 500
<b>Итого</b>	<b>35 581 645</b>	<b>3 970 884</b>	<b>9 534 870</b>	<b>18 927 406</b>	<b>10 401 012</b>	<b>78 415 817</b>	<b>71 477 407</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>6 071 657</b>	<b>(1 475 925)</b>	<b>4 174 680</b>	<b>23 231 651</b>	<b>(10 275 745)</b>	<b>21 726 318</b>	<b>24 381 161</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом</b>	<b>6 071 657</b>	<b>4 595 732</b>	<b>8 770 412</b>	<b>32 002 063</b>	<b>21 726 318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 17)</b>	<b>4 258 650</b>	<b>837 760</b>	<b>5 573 370</b>	<b>494 537</b>	<b>-</b>	<b>11 164 317</b>	<b>11 164 317</b>

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 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	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	33 574 060	-	-	-	-	33 574 060	33 574 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	506 330	89 805	297 673	145 896	181 599	1 221 303	1 221 303
Торговые ценные бумаги	7 412 591	-	-	-	-	7 412 591	7 412 591
Средства в других банках	15 683 868	-	-	-	-	15 683 868	15 680 248
Кредиты и авансы клиентам	1 742 387	2 783 714	18 608 416	53 509 298	537 854	77 181 669	69 195 624
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	10 146	4 660	32 035	-	-	46 841	46 841
- приток	4 879 993	61 538	750 522	-	-	5 692 053	5 692 053
- отток	(4 869 847)	(56 878)	(718 487)	-	-	(5 645 212)	(5 645 212)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 405	4 982	4 326	-	-	11 713	11 713
Прочие финансовые активы	-	-	91 313	-	-	91 313	91 313
<b>Итого</b>	<b>58 931 787</b>	<b>2 883 161</b>	<b>19 033 763</b>	<b>53 655 194</b>	<b>719 453</b>	<b>135 223 358</b>	<b>127 142 380</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	4 143 932	7 121 099	25 173 171	8 452 598	-	44 890 800	43 961 398
Средства клиентов	40 962 412	684 593	534 035	7	-	42 181 047	41 830 538
Выпущенные векселя	-	2 231	5 235	24 686	-	32 152	31 620
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	787 876	4 352	47 329	-	-	839 557	839 557
- приток	(31 659 783)	(57 285)	(1 131 148)	-	-	(32 848 216)	(32 848 216)
- отток	32 447 659	61 637	1 178 477	-	-	33 687 773	33 687 773
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 285	4 665	5 652	24 012	-	36 614	36 614
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 498	-	-	90 498	90 498
Субординированный долг	75 698	205 786	850 228	4 541 657	16 204 889	21 878 258	14 485 008
<b>Итого</b>	<b>45 972 203</b>	<b>8 022 726</b>	<b>26 706 148</b>	<b>13 042 960</b>	<b>16 204 889</b>	<b>109 948 926</b>	<b>101 275 233</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>12 959 584</b>	<b>(5 139 565)</b>	<b>(7 672 385)</b>	<b>40 612 234</b>	<b>(15 485 436)</b>	<b>25 274 432</b>	<b>25 867 147</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом</b>	<b>12 959 584</b>	<b>7 820 019</b>	<b>147 634</b>	<b>40 759 868</b>	<b>25 274 432</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 17)</b>	<b>3 729 532</b>	<b>6 293 849</b>	<b>8 926 830</b>	<b>1 040 249</b>	<b>-</b>	<b>19 990 460</b>	<b>19 990 460</b>

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками  
(продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка), отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 898 306	-	-	-	-	26 898 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	427 194	48 534	112 410	229 689	123 232	941 059
Торговые ценные бумаги	1 422 101	4 196 239	213 155	1 181 749	-	7 013 244
Средства в других банках	7 010 268	-	-	-	-	7 010 268
Кредиты и авансы клиентам	125 443	1 291 150	7 098 222	45 184 660	-	53 699 475
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	16 657	-	138 541	-	-	155 198
- приток	544 764	-	2 125 075	-	-	2 669 839
- отток	(528 107)	-	(1 986 534)	-	-	(2 514 641)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	4 540	9 248	47 072	4 387	-	65 247
Прочие финансовые активы	-	-	75 771	-	-	75 771
<b>Итого</b>	<b>35 904 509</b>	<b>5 545 171</b>	<b>7 685 171</b>	<b>46 600 485</b>	<b>123 232</b>	<b>95 858 568</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 078 183	3 157 179	6 679 909	13 492 443	-	24 407 714
Средства клиентов	31 242 701	514 824	1 822 743	48 829	-	33 629 097
Выпущенные векселя	-	-	2 141	21 637	-	23 778
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	17 870	-	95 380	-	-	113 250
- приток	(18 635 946)	-	(1 610 444)	-	-	(20 246 390)
- отток	18 653 816	-	1 705 824	-	-	20 359 640
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	4 307	8 606	52 050	3 671	-	68 634
Прочие финансовые обязательства	-	-	96 434	-	-	96 434
Субординированный долг	-	-	-	3 814 990	9 323 510	13 138 500
<b>Итого</b>	<b>32 343 061</b>	<b>3 680 609</b>	<b>8 748 657</b>	<b>17 381 570</b>	<b>9 323 510</b>	<b>71 477 407</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>3 561 448</b>	<b>1 864 562</b>	<b>(1 063 486)</b>	<b>29 218 915</b>	<b>(9 200 278)</b>	<b>24 381 161</b>

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	33 574 060	-	-	-	-	33 574 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	540 519	11 704	395 762	96 956	176 362	1 221 303
Торговые ценные бумаги	818 256	4 862 384	770 326	885 732	75 893	7 412 591
Средства в других банках	15 680 248	-	-	-	-	15 680 248
Кредиты и авансы клиентам	10 389	-	10 892 151	57 628 589	664 495	69 195 624
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	10 146	4 660	32 035	-	-	46 841
- приток	4 879 993	61 538	750 522	-	-	5 692 053
- отток	(4 869 847)	(56 878)	(718 487)	-	-	(5 645 212)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 405	4 982	4 326	-	-	11 713
Прочие финансовые активы	-	-	91 313	-	-	91 313
<b>Итого</b>	<b>50 636 023</b>	<b>4 883 730</b>	<b>12 185 913</b>	<b>58 611 277</b>	<b>916 750</b>	<b>127 233 693</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 316 997	-	31 705 624	7 938 777	-	43 961 398
Средства клиентов	40 077 128	959 035	794 126	249	-	41 830 538
Выпущенные векселя	-	2 220	5 174	24 226	-	31 620
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	787 876	4 352	47 329	-	-	839 557
- приток	(31 659 783)	(57 285)	(1 131 148)	-	-	(32 848 216)
- отток	32 447 659	61 637	1 178 477	-	-	33 687 773
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	2 285	4 665	5 652	24 012	-	36 614
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 498	-	-	90 498
Субординированный долг	-	-	-	-	14 485 008	14 485 008
<b>Итого</b>	<b>45 184 286</b>	<b>970 272</b>	<b>32 648 403</b>	<b>7 987 264</b>	<b>14 485 008</b>	<b>101 275 233</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>5 451 737</b>	<b>3 913 458</b>	<b>(20 462 490)</b>	<b>50 624 013</b>	<b>(13 568 258)</b>	<b>25 958 460</b>

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

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

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

**15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

Данные нормативы включают:

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Требование	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	199,9%	314,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	461,9%	414,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	58,8%	74,9%

**16 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2019 года, составляла 24 313 157 тысячи рублей (2018 г.: 25 961 907 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 30 июня 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (2018 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

**16 Управление капиталом (продолжение)**

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Базовый капитал	21 652 831	24 100 810
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	21 652 831	24 100 810
Дополнительный капитал	15 561 186	14 388 871
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>37 214 017</b>	<b>38 489 681</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>65 342 864</b>	<b>93 789 114</b>
<b>Норматив H20.1 (%)</b>	<b>33,1%</b>	<b>25,7%</b>
<b>Норматив H20.2 (%)</b>	<b>33,1%</b>	<b>25,7%</b>
<b>Норматив H20.0 (%)</b>	<b>57,0%</b>	<b>41,0%</b>

**17 Условные обязательства**

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в ряде судебных разбирательств, резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность возникновения значительных убытков низка (2018 г.: резерв не создавался).

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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



**17 Условные обязательства**

**Соблюдение особых условий.** Группа и Банк обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Руководство считает, что Группа соблюдала указанное выше условие кредитного соглашения.

**Условные обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	3 901 032	4 453 997
Гарантии выданные	4 212 199	13 080 334
Импортные аккредитивы	3 051 086	2 456 129
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 164 317</b>	<b>19 990 460</b>

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

## 17 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 73 914 тысячи рублей (2018 г.: 37 191 тысячу рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2019 г.</b>	<b>11 418</b>	<b>16 588</b>	<b>9 185</b>	<b>37 191</b>
Переклассификация в категорию 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8 100	(8 100)	-	-
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(105)	105	-	-
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	35 210	1 224	-	36 434
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20 876	-	-	20 876
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(24 785)	(8 468)	(6 011)	(39 264)
Изменения в моделях/параметрах рисков	21 851	-	(3 174)	18 677
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>61 147</b>	<b>(15 239)</b>	<b>(9 185)</b>	<b>36 723</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 30 июня 2019 г.</b>	<b>72 565</b>	<b>1 349</b>	<b>-</b>	<b>73 914</b>

Изменение ожидаемых кредитных убытков, связанное с изменениями в моделях/параметрах рисков связаны с тем, что в 2019 году Группа применила более консервативный подход к определению вероятности дефолта контрагента при оценке ожидаемых кредитных убытков.

**17 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2018 г.</b>	<b>7 520</b>	<b>236</b>	<b>-</b>	<b>7 756</b>
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(65)	65	-	-
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	(162)	-	162	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(272)	-	-	(272)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	446	83	-	529
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 709)	(168)	-	(1 877)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(1 648)	-	-	(1 648)
<b>Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 30 июня 2018 г.</b>	<b>4 110</b>	<b>216</b>	<b>162</b>	<b>4 488</b>

Условные обязательства кредитного характера без рейтинга представлены условными обязательствами кредитного характера с материнской компанией Группы. Резервы под неиспользованные кредитные линии включены в состав резервов по кредитам и авансам клиентам.

**18 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

**18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	106 355	599 503	-	705 858	-	699 248	-	699 248
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	752 702	306 972	-	1 059 674	898 945	-	-	898 945
- Облигации Банка России	-	5 148 562	-	5 148 562	-	5 680 640	-	5 680 640
- Муниципальные облигации	-	99 150	-	99 150	-	133 758	-	133 758
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	217 890	-	217 890	-	58 554	-	58 554
- Процентные производные финансовые инструменты	-	2 555	-	2 555	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	201 514	201 514	-	-	210 613	210 613
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>859 057</b>	<b>6 374 632</b>	<b>201 514</b>	<b>7 435 203</b>	<b>898 945</b>	<b>6 572 200</b>	<b>210 613</b>	<b>7 681 758</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	168 930	-	168 930	-	850 512	-	850 512
- Процентные производные финансовые инструменты	-	12 954	-	12 954	-	25 659	-	25 659
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>181 884</b>	<b>-</b>	<b>181 884</b>	<b>-</b>	<b>876 171</b>	<b>-</b>	<b>876 171</b>

**18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2019 года.

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- корпоративные облигации	599 503	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- облигации Банка России	5 148 562		
- муниципальные облигации	99 150		
- облигации федерального займа (ОФЗ)	306 972		
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- валютные производные финансовые инструменты	217 890	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	2 555	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<hr/>			
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2</b>	<b>6 374 632</b>		
<hr/>			
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>			
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
- валютные производные финансовые инструменты	168 930	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	12 954	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<hr/>			
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2</b>	<b>181 884</b>		

## 18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- корпоративные облигации	699 248	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- облигации Банка России	5 680 640		
- муниципальные облигации	133 758		
- облигации федерального займа (ОФЗ)	-		
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- валютные производные финансовые инструменты	58 554	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2</b>			
	6 572 200		
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>			
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
- валютные производные финансовые инструменты	850 512	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	25 659	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2</b>			
	876 171		

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

- метод определения фактических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе рыночной цены облигации с учетом ликвидности облигации.
- метод определения фактических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» и заявок в торговой системе ЗАО «ФБ ММВБ» с учетом достоверности котировок, используемых для расчета фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

**18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

- метод определения теоретических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе секторных кривых бескупонной доходности.
- метод определения теоретических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе значений ASW (asset swap spread) на иностранных долговых рынках.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

<i>(неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	7,6%	2,1%-2,7%	(0,5)%-(0,4)%	1,4%-2,6%
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	7,3%-7,6%	2,7%-2,7%	(0,4)%	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	7,3%-8,0%	2,4%-2,5%	(0,3)%
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	7,3%-8,7%	2,5%-2,8%	(0,4)%-(0,3)%

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

В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года был проведен расчет справедливой стоимости Уровня 3 силами внутренних специалистов Группы. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов. При оценке применялись различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 30 июня 2019 года была бы на 20 151 тысячу рублей (2018 г.: 21 063 тысячи рублей) больше/меньше.

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

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

**18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 30 июня 2019 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

<i>(неаудированные данные)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	9,4%-11,7%	2,8%-5,8%	0,9%-1,7%

По состоянию на 31 декабря 2018 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	9,9%-12,3%	2,8%-10,3%	0,9%-4,2%

**19 Операции со связанными сторонами**

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Правления и Совет Директоров.



**19 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 496 344	-	-	22 161 331	-	-
Средства в других банках	7 004 482	-	7,79%	6 670 495	-	2,4%
Производные финансовые инструменты – активы	117 349	-	-	29 669	-	-
Средства других банков	24 407 714	-	-	43 961 398	-	-
- текущие счета	244 457	-	-	230 249	-	-
- срочные депозиты	24 163 257	-	2,7%-7,4%	43 731 149	-	2,7%-7,2%
Средства клиентов	62 615	179 107	-	61 991	304 796	-
- текущие счета	43 747	5 246	0,7%-6,2%	43 569	131 523	0,7%-6,1%
- срочные депозиты	18 868	173 861	0,01%-7,3%	18 422	173 273	0,01%--6,8%
Производные финансовые инструменты - обязательства	107 798	-	-	847 741	-	-
Прочие обязательства	37 486	-	-	50 775	-	-
Субординированный долг	13 138 500	-	6,0%-9,6%	14 485 008	-	6,1%-9,6%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	95 905	-	-	77 920	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	29 821 681	-	0,1%-1,6%	42 305 327	-	0,1%-1,6%
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-

**19 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня				Три месяца, закончившихся 30 июня			
	2019 года		2018 года		2019 года		2018 года	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
	(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)							
Процентные доходы	287 778	-	177 982	-	185 714	-	75 592	-
Процентные расходы	(1 094 897)	(34)	(1 485 498)	(1 347)	(514 294)	(23)	(814 017)	(469)
– средства других банков	(563 603)	-	(1 011 798)	-	(251 610)	-	(567 593)	-
– субординированный долг	(530 099)	-	(471 514)	-	(262 084)	-	(244 951)	-
– средства клиентов	(1 195)	(34)	(2 186)	(1 347)	(600)	(23)	(1 473)	(469)
Комиссионные доходы	5 319	72	6 138	88	2 491	24	3 416	45
Комиссионные расходы	(77 422)	-	(150 028)	-	(37 997)	-	(80 611)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 693 034	-	440 241	-	734 511	-	239 604	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	99	184	(38)	-	-	78	(45)
Административные и прочие операционные расходы	-	(225 772)	-	(229 550)	-	(116 846)	-	(115 671)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 225 405 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 226 098 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года были объявлены и полностью выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли в размере 2 618 231 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: за счет нераспределенной прибыли в размере 7 409 897 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на одну акцию составили 25,9 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 73,3 тысячи рублей).

**20 События после окончания отчетного периода**

12 июля 2019 года было осуществлено полное досрочное погашение субординированного кредита, полученного Группой от Нордеа Банк АБ (публ) по соглашению б/н от 24 апреля 2014 года в сумме 60 000 тысяч долларов США.