

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Нордеа Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, модельным риском, регуляторным риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам, риску потери ликвидности, риску концентрации, модельному риску, регуляторному риску, риску потери деловой репутации и стратегическому риску, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, модельным риском, регуляторным риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Акционерное общество
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»*

13 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова



Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01 - 000195),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Нордеа Банк».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 6 апреля 2001 года за № 005390677.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 октября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739436955.

125040, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Акционерное общество «Нордеа Банк»

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

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Основные принципы учетной политики	11
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	28
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32
8	Торговые ценные бумаги	34
9	Средства в других банках	35
10	Кредиты и авансы клиентам	37
11	Производные финансовые инструменты	43
12	Прочие активы	45
13	Основные средства, нематериальные активы и прочие активы	46
14	Средства других банков	47
15	Средства клиентов	47
16	Прочие обязательства	48
17	Субординированный долг	48
18	Акционерный капитал	49
19	Процентные доходы и расходы	50
20	Комиссионные доходы и расходы	51
21	Административные и прочие операционные расход	51
22	Налог на прибыль	52
23	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	53
24	Управление капиталом	81
25	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	82
26	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	85
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	88
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	92
29	Операции со связанными сторонами	93
30	Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	95

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	33 574 060	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		1 221 303	1 891 880
Торговые ценные бумаги	8	7 412 591	6 052 260
Средства в других банках	9	15 680 248	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	10	69 195 624	100 059 320
Отложенный налоговый актив	22	308 524	137 182
Производные финансовые инструменты	11	58 554	99 424
Прочие активы	12	468 692	329 615
Основные средства и нематериальные активы	13	322 683	410 759
ИТОГО АКТИВЫ		128 242 279	173 163 927
Обязательства			
Средства других банков	14	43 961 398	71 221 183
Средства клиентов	15	41 830 538	54 094 174
Выпущенные векселя		31 620	37 316
Производные финансовые инструменты	11	876 171	244 251
Отложенное налоговое обязательство	22	4 076	1 991
Прочие обязательства	16	1 279 574	1 634 088
Субординированный долг	17	14 485 008	14 988 042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		102 468 385	142 221 045
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	11 233 639	11 233 639
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		79 875	79 875
Нераспределенная прибыль		14 460 380	19 629 368
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		25 773 894	30 942 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		128 242 279	173 163 927

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 13 марта 2019 года.

М. В. Поляков
Председатель Правления



П.Х.Ю. Лойкканен
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	19	7 467 686	9 768 413
Процентные расходы	19	(4 309 404)	(5 054 959)
Чистые процентные доходы		3 158 282	4 713 454
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	7,9,10, 25	828 197	(716 301)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 986 479	3 997 153
Комиссионные доходы	20	690 795	859 200
Комиссионные расходы	20	(374 790)	(531 084)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	8, 10	(50 035)	70 492
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	11	455 321	1 548 381
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		823 507	769 373
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(249 352)	(62 517)
Прочие операционные доходы		41 698	43 220
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 745 901)	(3 496 908)
Прибыль до налогообложения		2 577 722	3 197 310
Расходы по налогу на прибыль	22	(718 579)	(704 154)
Прибыль за год		1 859 143	2 493 156
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1 859 143	2 493 156

Примечания с 1 по 30 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года		11 233 639	79 875	23 140 958	34 454 472
Прибыль за 2017 год		-	-	2 493 156	2 493 156
Итого совокупный доход за 2017 год		-	-	2 493 156	2 493 156
Выплата дивидендов	18	-	-	(6 004 746)	(6 004 746)
Остаток на 31 декабря 2017 года		11 233 639	79 875	19 629 368	30 942 882
Остаток на 1 января 2018 года		11 233 639	79 875	19 629 368	30 942 882
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	5	-	-	381 766	381 766
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		11 233 639	79 875	20 011 134	31 324 648
Прибыль за 2018 год		-	-	1 859 143	1 859 143
Выплата дивидендов	18	-	-	(7 409 897)	(7 409 897)
Остаток на 31 декабря 2018 года		11 233 639	79 875	14 460 380	25 773 894

Примечания с 1 по 30 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 588 572	9 656 891
Проценты уплаченные		(4 274 798)	(5 199 945)
Комиссии полученные		684 413	856 823
Комиссии уплаченные		(398 407)	(597 894)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами		51 712	44 273
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		1 128 111	1 589 549
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		823 507	769 373
Прочие полученные операционные доходы		41 698	43 220
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 538 291)	(3 132 600)
Уплаченный налог на прибыль		(1 466 961)	(668 975)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 639 556	3 360 715
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		670 577	173 348
- торговым ценным бумагам		(1 486 278)	(1 035 847)
- средствам в других банках		13 165 251	1 595 286
- кредитам и авансам клиентам		46 865 586	53 689 784
- прочим активам		14 489	80 843
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(39 166 061)	(59 951 349)
- средствам клиентов		(13 710 043)	6 737 530
- выпущенным векселям		(8 364)	(118 286)
- прочим финансовым обязательствам		(27 887)	(103 772)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		7 956 826	4 428 252
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64 745)	(61 511)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		453	5 161
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(64 292)	(56 350)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат субординированного кредита	17	(2 908 590)	-
Дивиденды уплаченные	18	(7 409 897)	(6 004 746)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(10 318 487)	(6 004 746)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		681 252	(575 205)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(1 744 701)	(2 208 049)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		35 318 761	37 526 810
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	33 574 060	35 318 761

Примечания с 1 по 30 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН», 100% уставного капитала которой принадлежит Nordea Bank ABP (Финляндия) (на 31 декабря 2017 года: Nordea Bank AB (Швеция)) являлась непосредственной материнской организацией Группы, а стороной, обладающей конечным контролем над Группой, являлся Nordea Bank ABP (Финляндия) (на 31 декабря 2017 года: Nordea Bank AB (Швеция)). Доли владения имеют следующую структуру:

Наименование	Уровень владения	Доля участия	
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН»	Материнская организация	92,783%	92,783%
Nordea Bank AB (Швеция)	Контролирующая организация	-	7,217%
Nordea Bank ABP (Финляндия)	Контролирующая организация	7,217%	-

Таким образом, на 31 декабря 2018 года 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия) (на 31 декабря 2017 года: Nordea Bank AB (Швеция)).

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 (2017 г.: 1 филиал и не имеет дополнительных офисов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала составила 477 человека (2017 г.: 538 человек).

Дочерние компании и доли участия в них на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

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

1 Введение (продолжение)

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). 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 содействовали умеренному экономическому росту в 2018 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. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

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

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

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

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

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

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Согласно **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** каждый финансовый инструмент должен быть отнесен к одной из следующих категорий.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной цене последнего предложения на покупку.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по стадиям иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Стадии 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Стадии 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Стадии 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы из стадии в стадию иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, за вычетом затрат по сделке.

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

Все изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в отчете о прибылях или убытках в статьях «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами» и «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами».

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых инструментов по МСФО 9

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, которые не являются кредитно-обесцененными, включаются в расчет коллективного обесценения.

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

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

Тестирование на предмет обесценения кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

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

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

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

Для активов, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производится на весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, Группа использует в качестве критерия отнесения такого актива к другой Стадии (Стадии 1 или Стадии 3) сочетание абсолютных и относительных изменений в вероятности дефолта. О значительном увеличении кредитного риска активов свидетельствует относительное увеличение вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента более чем на 250% в случае его абсолютного увеличения более чем на 150 базисных пунктов. Для активов, к которым применимы рейтинговые модели, изменение в рейтингах калибруется в соответствии с существенным увеличением кредитного риска на основе вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Кроме того, реструктурированные кредиты и кредиты с просрочкой более чем 30 дней также переносятся на Стадию 2, если только они не определены как кредитно-обесцененные (Стадия 3). Кредиты, просроченные более чем на 90 дней, обычно относятся к Стадии 3, но, если есть доказательства того, что клиент не находится в дефолте, такие кредиты будут отнесены к Стадии 2.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

На 31 декабря 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 79,4605 рубля за 1 евро (2017 г.: 68,8668 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 27.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Основные новые положения учетной политики, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3. Принципы учетной политики, принятые до 1 января 2018 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в Примечании 30.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклассификация	Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
				Обязательная	Добровольная			
(в тысячах российских рублей)								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	35 318 761	(3 966)	-	-	-	35 314 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 891 880	-	-	-	-	1 891 880
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	6 052 260	-	-	-	-	6 052 260
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20 751 627	(12 283)	-	-	-	20 739 344
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	100 059 320	501 212	-	-	-	100 560 532
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Удерживаемая до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 113 099	-	-	-	-	8 113 099
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	64 712	-	-	-	-	64 712
Итого финансовые активы			172 251 659	484 963	-	-	-	172 736 622
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств			-	(7 757)	-	-	-	(7 757)
Итого финансовые обязательства			-	(7 757)	-	-	-	(7 757)
Изменения в оценке, всего			-	477 206	-	-	-	477 206
Эффект отложенного налога			-	(95 440)	-	-	-	(95 440)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на капитал Группы			-	381 766	-	-	-	381 766

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Реклассифи- кация в оценива- емые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Реклассифи- кация в оценива- емые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние Оценка по модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Категория займов и дебиторской задолженности					
- Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	-	(3 966)	(3 966)
- Средства в других банках	(1 878)	-	-	(12 283)	(14 161)
- Кредиты и авансы клиентам	(2 101 890)	-	-	501 212	(1 600 678)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии	-	-	-	(7 757)	(7 757)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Изменений, влияющих на классификацию и оценку финансовых обязательств, не ожидается.

6 Новые учетные положения

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей, начиная с даты обязательного применения 1 января 2019 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что будут признаны активы в форме права пользования в сумме приблизительно 101 183 тысячи рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 г.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Примечании 25, с обязательством по договору аренды.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 25)	164 352
- Будущие арендные платежи по краткосрочной аренде	(57 134)
Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	107 218
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(6 035)
Итого лизинговых обязательств	101 183

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом в большинстве случаев отчитывающиеся организации не смогут пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита.

Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и к аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – 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). Поправки ограниченной сферы применения затрагивают четыре стандарта. В МСФО (IFRS) 3 были внесены разъяснения, согласно которым приобретатель должен провести переоценку ранее имевшейся у него доли участия в совместной операции, если он получает контроль над бизнесом. Напротив, в МСФО (IFRS) 11 теперь четко разъяснено, что инвестор не должен проводить переоценку ранее имевшейся у него доли участия, если он получает совместный контроль над совместной операцией, аналогично существующим требованиям учета в тех случаях, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием и наоборот. Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, что организация должна отражать все связанные с выплатой дивидендов эффекты по налогу на прибыль в тех же разделах, где были отражены операции или события, в результате которых была сформирована соответствующая распределяемая прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Разъяснено, что данное требование применяется во всех случаях, когда выплаты по финансовым инструментам, классифицируемым как долевыми, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом применения разных налоговых ставок к распределяемой и нераспределяемой прибыли. Пересмотренный стандарт МСФО (IAS) 23 теперь содержит четкие рекомендации относительно того, что заемные средства, полученные для целей финансирования конкретного актива, исключаются из пула затрат по займам общего назначения, которые могут быть капитализированы, только до тех пор, пока данный актив не будет практически завершен.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию».

6 Новые учетные положения (продолжение)

Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	945 511	2 871 373
Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт» (кроме обязательных резервов)	7 606 271	9 503 498
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	162 170	368 657
- стран ОЭСР	22 372 343	22 367 904
Расчетные счета в торговых системах	2 491 736	207 329
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(3 971)	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	33 574 060	35 318 761

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

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств на 1 января 2018 года	2 265	2 983	5 248
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 377)	248	(4 129)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 249	-	2 249
Финансовые активы, признание которых было прекращено	7 532	(3 253)	4 279
Изменения в моделях/параметрах рисков	(3 739)	(45)	(3 784)
Изменения валютных курсов и прочие изменения	5	103	108
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств на 31 декабря 2018 года	3 935	36	3 971

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года (см. Примечание 23):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	-	-	22 161 331	-	22 161 331
- ЦБ РФ	7 606 271	-	-	-	7 606 271
- с рейтингом от А- до А+	-	-	138 987	-	138 987
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	72 025	2 491 736	2 563 761
- с рейтингом от BB- до BB+	-	162 170	-	-	162 170
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	-	-	(3 931)	(40)	(3 971)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	7 606 271	162 170	22 368 412	2 491 696	32 628 549

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 23):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	-	-	22 323 262	-	22 323 262
- ЦБ РФ	9 503 498	-	-	-	9 503 498
- с рейтингом от А- до А+	-	-	44 642	-	44 642
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	207 329	207 329
- с рейтингом от BB- до BB+	-	368 657	-	-	368 657
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	9 503 498	368 657	22 367 904	207 329	32 447 388

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 3 банка-контрагента (2017 г.: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 32 052 775 тысяч рублей (2017 г.: 31 224 292 тысячи рублей), или 95,5% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2017 г.: 88,4%).

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках Российской Федерации на 31 декабря 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка в сумме 7 123 тысячи рублей по одному контрагенту (2017 г.: 13 431 тысяча рублей по одному контрагенту). Ограничений по снятию данных остатков нет, ограничений на использование иных денежных средств нет.

Анализ процентных ставок и структура валют денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыты в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	5 680 640	1 310 909
Облигации федерального займа (ОФЗ)	898 945	1 774 494
Корпоративные облигации	699 248	2 752 319
Муниципальные облигации	133 758	214 538
Итого торговые ценные бумаги	7 412 591	6 052 260

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

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2021 года по март 2028 года (2017 г.: с апреля 2018 года по август 2031 года), купонный доход от 7,1% до 9,0% (2017 г.: от 8,9% до 11,8%) и доходность к погашению от 7,3% до 9,1% (2017 г.: от 4,9% до 9,0%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по июль 2021 года (2017 г.: с мая 2020 года по июль 2021 года), купонный доход от 10,1% до 12,4% (2017 г.: от 10,1% до 12,4%) и доходность к погашению от 7,9% до 8,2% (2017 г.: от 7,2% до 7,4%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года (2017 г.: с марта 2018 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,7% до 7,5% (2017 г.: от 6,7% до 9,0%) и доходность к погашению от 7,2% до 7,7% (2017 г.: от 6,6% до 8,1%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с января 2019 года по март 2019 года (2017 г.: с января 2018 года по март 2018 года), купонный доход 7,5% (2017 г.: 7,8%) и доходность к погашению от 7,8% до 8,2% (2017 г.: от 8,0% до 8,3%).

Расходы за вычетом доходов от операций с торговыми ценными бумагами за 2018 год составили 80 138 тысяч рублей (2017 г. доходы за вычетом расходов: 50 844 тысячи рублей).

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Банка России	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBV- до BBV+	5 680 640	898 945	469 277	-	7 048 862
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	229 971	133 758	363 729
Итого непросроченные и необесцененные	5 680 640	898 945	699 248	133 758	7 412 591
Итого долговые торговые ценные бумаги	5 680 640	898 945	699 248	133 758	7 412 591

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Банка России	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	840 405	-	840 505
- с рейтингом от BB- до BB+	1 310 909	1 774 494	1 911 914	214 538	5 211 855
Итого непросроченные и необесцененные	1 310 909	1 774 494	2 752 319	214 538	6 052 260
Итого долговые торговые ценные бумаги	1 310 909	1 774 494	2 752 319	214 538	6 052 260

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	6 677 492	20 019 582
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	9 003 797	8 113 099
Расчеты по документарным операциям	-	733 923
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 041)	(1 878)
Итого средства в других банках	15 680 248	28 864 726

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

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года (см. Примечание 23):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») с другими банками	Расчеты по документарным операциям	Итого
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	6 670 495	-	-	6 670 495
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	9 003 797	-	9 003 797
- с рейтингом от BB- до BB+	6 997	-	-	6 997
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 041)	-	-	(1 041)
Итого средства в других банках	6 676 451	9 003 797	-	15 680 248

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 9 282 303 тысячи рублей, полученные по договорам обратного РЕПО (31 декабря 2017 года: 9 021 219 тысяч рублей).

9 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 23):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») с другими банками	Расчеты по документарным операциям	Итого
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	20 013 507	-	-	20 013 507
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	8 113 099	733 923	8 847 022
- с рейтингом от BB- до BB+	6 075	-	-	6 075
За вычетом резерва под обесценение	(1 878)	-	-	(1 878)
Итого средства в других банках	20 017 704	8 113 099	733 923	28 864 726

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств в 2 банках (2017 г.: 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 15 674 292 тысячи рублей (2017 г.: 20 000 000 тысяч рублей), или 99,96% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 69,3%).

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2018 года	12 880	-	12 880
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(25)	-	(25)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18	-	18
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12 850)	-	(12 850)
Изменения в моделях/параметрах рисков	1 018	-	1 018
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 31 декабря 2018 года	1 041	-	1 041

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

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

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

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, относящиеся к стадии 1	65 935 239	90 833 931
Кредиты, относящиеся к стадии 2	2 647 915	9 083 270
Кредиты, относящиеся к стадии 3	753 230	1 488 656
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (стадия 1)	687 530	755 353
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(828 290)	(2 101 890)
Итого кредиты и авансы клиентам	69 195 624	100 059 320

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

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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	
На 1 января 2018 года	125 713	347 800	1 101 610	1 575 123
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Чистое изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(2 973)	(89 105)	158 434	66 356
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28 637)	(252 323)	(679 378)	(960 338)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	(182)	(182)
Изменения в моделях/параметрах рисков	(19 901)	(5 514)	94 066	68 651
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(51 511)	(346 942)	(427 060)	(825 513)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(153 248)	(153 248)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	231 928	231 928
На 31 декабря 2018 г.	74 202	858	753 230	828 290

10 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 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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 января 2018 года	91 589 284	9 083 270	1 488 656	102 161 210
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)
На 31 декабря 2018 г.	66 622 769	2 647 915	753 230	70 023 914

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Кредиты физическим лицам			Итого
	Свыше 10 млн евро	До 10 млн евро		Ипотечные кредиты	Автокреди- тование	Розничные кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	1 354 665	25 320	65 086	-	-	-	1 445 071
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	717 858	(5 549)	-	2 241	-	-	714 550
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	5 549	-	(2 241)	-	-	3 308
Влияние изменения валютных курсов	(450 022)	388 983	-	-	-	-	(61 039)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	1 622 501	414 303	65 086	-	-	-	2 101 890

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на портфельной основе, в сумме 7 506 тысяч рублей (2017 г.: 97 722 тысячи рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 75 323 тысячи рублей (2017 г.: 112 467 тысяч рублей) соответственно.

Доходы за вычетом расходов от досрочного прекращения договоров кредитования в 2018 году составил 30 103 тысячи рублей (2017 г.: 19 648 тысяч рублей). Данная сумма представлена в статье Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года (см. Примечание 23):

<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 гарантированно акционером Группы
Текущие и необесцененные						
- 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	-	-	-	-	-	-
Итого текущие и необесцененные	65 935 239	2 647 915	-	687 530	69 270 684	31 137 555
Индивидуально обесцененные						
- без просрочки	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	174 308	-	174 308	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	578 922	-	578 922	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	753 230	-	753 230	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(73 965)	(858)	(753 230)	(237)	(828 290)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	65 861 274	2 647 057	-	687 293	69 195 624	31 137 555

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 23):

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

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

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

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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в синдикатах на следующих условиях: кредиты в долларах США предоставлены с февраля 2016 года по август 2016 года (2017: с июня 2013 года по октябрь 2017 года), под ставку 5,4% (2017: от 3,3% до 5,1%), на срок февраля 2021 года (2017: с июня 2018 года по октябрь 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.

На 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, составила 51 313 тысячи рублей (2017 г.: 342 630 тысяч рублей).

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

В течение 2018 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 210 613 тысячи рублей (2017 г.: 217 875 тысяч рублей), указанные активы включают землю и имущество. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи включено в состав «Прочих активов», см. Примечание 12.

На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости (2017 г.: справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости) (см. Примечание 27).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	41 188 353	58,8%	34 433 368	33,7%
Энергетика	13 996 313	20,0%	23 374 276	22,9%
Транспортировка и хранение	6 627 997	9,5%	8 873 168	8,7%
Добыча и разработка полезных ископаемых	6 570 571	9,4%	24 018 812	23,5%
Недвижимость	1 427 988	2,0%	11 360 947	11,1%
Оптовая и розничная торговля	140 865	0,2%	100 639	0,1%
Информация и связь	71 827	0,1%	-	0,0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	70 023 914	100,0%	102 161 210	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 16 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 67 688 808 тысяч рублей, или 96,7% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (2017 г.: 99 057 639 тысяч рублей, или 97,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 42 305 327 тысяч рублей (2017 г.: 57 125 747 тысяч рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 3 343 735 тысяч рублей, или 4,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 8 989 531 тысяча рублей, или 8,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

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

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	331 535	537 854	869 389
Незаработанный финансовый доход	(123 782)	(58 077)	(181 859)
Резерв под обесценение	(71)	(166)	(237)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	207 682	479 611	687 293
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	853 708	17 215	870 923
Незаработанный финансовый доход	(531 951)	416 382	(115 569)
Резерв под обесценение	(25 526)	(39 561)	(65 087)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	296 231	394 036	690 267

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 687 530 тысяч рублей (2017 г.: 755 353 тысячи рублей) относится к аренде транспортных средств.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Валютные производные финансовые инструменты (активы)	58 554	81 704
Процентные производные финансовые инструменты (активы)	-	17 720
Итого производные финансовые инструменты (активы)	58 554	99 424
Валютные производные финансовые инструменты (обязательства)	(850 512)	(139 485)
Процентные производные финансовые инструменты (обязательства)	(25 659)	(104 766)
Итого производные финансовые инструменты (обязательства)	(876 171)	(244 251)
Итого производные финансовые инструменты	(817 617)	(144 827)

Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (см. Примечание 27).

Доходы за вычетом расходов от сделок с производными финансовыми инструментами в 2018 году составил 455 321 тысячу рублей (2017 г.: 1 548 381 тысячу рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторами Группы по валютным производным финансовым инструментам являлись 1 крупный иностранный и 1 крупный российский банк, а также 1 крупная российская компания (2017 г.: 1 крупный иностранный и 1 крупный российский банк, а также 5 крупных российских компании). Совокупная доля дебиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 29 669 тысяч рублей (2017 г.: 50 327 тысяч рублей), или 50,7% (2017 г.: 61,6%) от общей суммы дебиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам.

Совокупная доля кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 822 082 тысячи рублей (2017 г.: 139 232 тысячи рублей), или 96,7% (2017 г.: 99,8%) от общей суммы кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам (см. Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам (2017 г.: дебитором Группы по процентным производным финансовым инструментам являлась 1 компания Группы Nordea, совокупная доля дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с данной компанией Группы Nordea, составляла 17 720 тысяч или 100,0% от общей суммы дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам).

Совокупная доля кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 25 659 тысяч рублей (2017 г.: 104 766 тысяч рублей), или 100,0% (2017 г.: 100,0%) от общей суммы кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам (см. Примечание 29).

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по производным финансовым инструментам по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года (см. Примечание 23):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валютные производные финансовые инструменты	Процентные производные финансовые инструменты	Итого
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	29 669	-	29 669
- с рейтингом 4	18 883	-	18 883
- с рейтингом 3	10 002	-	10 002
Итого дебиторская задолженность по производным финансовым инструментам	58 554	-	58 554

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по производным финансовым инструментам по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 23):

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

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные производные финансовые инструменты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	607 200	9 385	243 617	466 422
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(4 311 003)	(607 075)	(696 894)	(340 321)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	776 797	26 937	715 888	312 613
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(79)	(33 055 236)	(10 602 463)	(14 607 807)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 319 769	32 811 894	11 376 430	14 735 736
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 334 130)	(36 417)	(954 874)	(706 128)
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	58 554	(850 512)	81 704	(139 485)

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

Номинальная стоимость процентных производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3 705 723 тысячи рублей (2017 г.: 6 298 214 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	73 856	52 184
Комиссионный доход к получению	14 757	10 026
Прочие	2 700	2 502
Итого прочие финансовые активы	91 313	64 712
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	210 613	217 875
Предоплаты по прочим налогам	7 148	22 710
Предоплаты по налогу на прибыль	142 430	13 394
Авансовые платежи и предоплаты	17 188	10 924
Итого прочие нефинансовые активы	377 379	264 903
Итого прочие активы	468 692	329 615

На 31 декабря 2017 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (2017 г.: не создан). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было просроченных или обесцененных прочих активов, обеспечения прочие активы не имеют.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года, за исключением обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 210 613 тысячи рублей (2017 г.: 217 875 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 27.

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2018 и 2017 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	217 875	259 911
Поступления	-	3 727
Выбытия	-	(45 763)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(7 262)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	210 613	217 875

За 2018 год Группой получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 40 805 тысяч рублей (2017 г.: 38 192 тысячи рублей). Расходов на содержание данного имущества за 2018 год не было (2017 г.: не было).

13 Основные средства, нематериальные активы и прочие активы

В таблице ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2018 и 2017 годах.

	Земля и здания	Компью- терное оборудо- вание	Прочее обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения к аренду- емому имуществу	Прочие основные средства	Итого основные средства	Лицензии на компьютер- ное програм- мное обеспе- чение	Самостояте- льно разрабо- танное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Стоимость на 1 января 2017 года	-	535 247	170 930	54 668	145 525	20 673	927 043	671 495	589 305	2 187 843
Накопленная амортизация	-	(421 495)	(94 395)	(37 984)	(50 105)	(17 242)	(621 221)	(576 090)	(428 835)	(1 626 146)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	113 752	76 535	16 684	95 420	3 431	305 822	95 405	160 470	561 697
Поступления	-	13 452	4 347	-	6 985	3 738	28 522	32 989	-	61 511
Выбытия	-	(2 257)	(1 207)	(1 076)	(5 637)	(1 025)	(11 202)	-	-	(11 202)
Амортизационные отчисления	-	(67 044)	(21 120)	(1 416)	(9 310)	(856)	(99 746)	(53 974)	(47 490)	(201 210)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	(37)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57 903	58 555	14 192	87 458	5 288	223 396	74 383	112 980	410 759
Стоимость на 31 декабря 2017 года	-	534 901	147 991	43 415	141 280	20 946	888 533	704 447	589 305	2 182 285
Накопленная амортизация	-	(476 998)	(89 436)	(29 223)	(53 822)	(15 658)	(665 137)	(630 064)	(476 325)	(1 771 526)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57 903	58 555	14 192	87 458	5 288	223 396	74 383	112 980	410 759
Поступления	-	26 693	689	-	6 913	375	34 670	30 075	-	64 745
Выбытия	-	(1 953)	(169)	-	(256)	(681)	(3 059)	-	-	(3 059)
Амортизационные отчисления	-	(28 620)	(19 405)	(1 389)	(8 796)	(1 384)	(59 594)	(45 784)	(43 405)	(148 783)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	(979)	-	(979)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	54 023	39 670	12 803	85 319	3 598	195 413	57 695	69 575	322 683
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	-	550 260	134 651	34 492	142 676	17 292	879 371	733 543	589 305	2 202 219
Накопленная амортизация	-	(496 237)	(94 981)	(21 689)	(57 357)	(13 694)	(683 958)	(675 848)	(519 730)	(1 879 536)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	54 023	39 670	12 803	85 319	3 598	195 413	57 695	69 575	322 683

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты других банков	43 731 150	71 221 183
Корреспондентские счета других банков	230 248	-
Итого средства других банков	43 961 398	71 221 183

На 31 декабря 2018 года срочные депозиты других банков имеют даты погашения с января 2019 года по ноябрь 2025 года (2017 г.: с января 2018 года по ноябрь 2025 года) и эффективные процентные ставки от 2,7% до 9,6% (2017 г.: от 0,7% до 8,4%).

На 31 декабря 2018 года срочные депозиты других банков включали депозиты от материнской компании и других компаний Группы Nordea в сумме 43 961 398 тысяч рублей (2017 г.: 71 221 183 тысячи рублей), или 100,0% от общей суммы средств других банков (2017 г.: 100,0%).

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 27.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	16 768 678	23 961 186
- Срочные депозиты	21 943 152	22 696 212
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 894 151	3 620 413
- Срочные депозиты	1 224 557	3 816 363
Итого средства клиентов	41 830 538	54 094 174

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	12 177 079	29,1%	13 035 093	24,1%
Производство	11 863 807	28,3%	10 174 377	18,8%
Информация и связь	5 733 278	13,7%	5 224 408	9,7%
Физические лица	3 118 708	7,5%	7 436 776	13,7%
Транспортировка и хранение	1 834 439	4,4%	3 405 174	6,3%
Строительство	1 607 703	3,8%	704 128	1,3%
Финансовые и страховые организации	1 439 271	3,4%	1 357 667	2,5%
Недвижимость	1 201 465	2,9%	2 580 107	4,8%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	1 039 310	2,5%	799 607	1,5%
Энергетика	584 114	1,4%	6 585 746	12,2%
Административная деятельность и вспомогательные службы	538 501	1,3%	1 212 456	2,2%
Добыча и разработка полезных ископаемых	233 805	0,6%	799 311	1,5%
Услуги	93 000	0,2%	501 920	0,9%
Прочее	366 058	0,9%	277 404	0,5%
Итого средства клиентов	41 830 538	100,0%	54 094 174	100%

15 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2018 года у Группы было 5 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 13 562 932 тысячи рублей, или 32,4% всех средств клиентов (2017 г.: 16 395 074 тысячи рублей, или 30,3%).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 27.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	50 775	78 838
Кредиторская задолженность	15 415	10 800
Прочее	24 308	27 451
Итого прочие финансовые обязательства	90 498	117 089
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 135 345	1 108 154
Справедливая стоимость гарантий выданных	37 191	-
Текущие обязательства по прочим налогам	11 824	12 485
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 062	355 711
Доходы будущих периодов	-	36 930
Предоплаченные процентные доходы	166	380
Прочее	3 488	3 339
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 189 076	1 516 999
Итого прочие обязательства	1 279 574	1 634 088

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 27.

17 Субординированный долг

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость субординированного долга составила 14 485 008 тысяч рублей (2017 г.: 14 988 042 тысячи рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17 Субординированный долг (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Субординированный долг
Чистый долг на 1 января 2017 г.		15 458 867
Изменения в составе субординированной задолженности за 2017 год		
Наращение процентов		949 799
Движение денежных средств		(949 811)
Корректировки по курсовым разницам		(470 813)
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.		14 988 042
Чистый долг на 1 января 2018 г.		14 988 042
Изменения в составе субординированной задолженности за 2018 год		
Наращение процентов		1 009 560
Проценты уплаченные		(997 604)
Возврат субординированного кредита		(2 908 590)
Корректировки по курсовым разницам		2 393 600
Чистый долг на 31 декабря 2018 г.		14 485 008

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 27.

18 Акционерный капитал

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2017 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639
На 31 декабря 2017 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639
На 31 декабря 2018 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639

По состоянию на 31 декабря 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию (2017 г.: 10 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Представленная выше сумма уставного капитала Группы включает корректировку на гиперинфляцию, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

18 Акционерный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 10 669 130 тысяч рублей (2017 г.: 10 669 130 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 733 580 тысяч рублей (2017 г.: 3 733 580 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату были объявлены и полностью выплачены дивиденды в размере 7 409 897 тысяч рублей (2017 г.: 6 004 746 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 73,3 тысячи рублей (2017: 59,4 тысячи рублей).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 653 018	6 464 208
Средства в других банках	3 269 791	2 814 864
Долговые торговые ценные бумаги	544 877	489 341
Итого процентные доходы	7 467 686	9 768 413
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	2 009 691	2 669 530
Субординированный долг	1 009 559	949 799
Срочные депозиты юридических лиц	938 320	858 175
Текущие/расчетные счета	199 039	194 772
Срочные депозиты физических лиц	152 077	253 029
Выпущенные векселя	718	2 959
Прочий процентный расход	-	126 695
Итого процентные расходы	4 309 404	5 054 959
Чистые процентные доходы	3 158 282	4 713 454

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	271 698	244 026
Комиссия по выданным гарантиям	192 433	263 855
Комиссия за управление денежными средствами	57 111	87 131
Комиссия по выданным аккредитивам	38 377	103 863
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	35 623	34 644
Комиссия по операциям с таможенными картами	32 335	32 000
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	23 597	40 649
Комиссия по кассовым операциям	15 318	13 788
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	-	1 745
Прочее	24 303	37 499
Итого комиссионные доходы	690 795	859 200
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	274 656	425 105
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	27 304	25 806
Комиссия по операциям с таможенными картами	22 455	22 129
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	19 864	27 479
Комиссия по расчетам	13 277	11 649
Прочее	17 234	18 916
Итого комиссионные расходы	374 790	531 084
Чистый комиссионный доход	316 005	328 116

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	1 816 555	2 404 723
Расходы по аренде и лизингу	182 380	231 755
Амортизация основных средств и нематериальных активов	148 783	201 210
Расходы на информационные технологии	175 920	196 407
Расходы, связанные с услугами связи	94 974	114 397
Расходы на содержание зданий	60 981	97 017
Расходы, связанные с охранными услугами	58 882	50 912
Рекламные и маркетинговые услуги	22 325	27 061
Профессиональные услуги	33 770	18 836
Списание основных средств и нематериальных активов	3 512	6 042
Страхование	3 770	4 525
Прочее	144 049	144 023
Итого административных и прочих операционных расходов	2 745 901	3 496 908

В расходы на содержание персонала включены ежегодные премии сотрудникам и членам Правления за 2017 год в общей сумме 268 740 тысяч рублей (2017 г.: 403 269 тысяч рублей) и установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 279 158 тысяч рублей (2017 г.: 368 594 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущий налог на прибыль	983 276	1 283 297
Отложенный налог на прибыль	(264 697)	(579 143)
Расход по налогу на прибыль за год	718 579	704 154

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
Прибыль до налогообложения	2 577 722	100,0%	3 197 310	100,0%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	515 544	20,0%	639 462	20,0%
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:				
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(24 971)	(1,0%)	(7 826)	(0,2%)
- Необлагаемые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе	116 998	4,5%	100 502	3,1%
комиссионные расходы по привлеченным гарантиям	32 184	1,3%	48 473	1,5%
аллокационные платежи	24 276	0,9%	20 539	0,6%
цессия	17 437	0,7%	17 216	0,5%
расходы на персонал	5 026	0,2%	4 047	0,1%
административные расходы	4 381	0,2%	5 013	0,2%
прочие расходы	33 694	1,3%	5 214	0,2%
Налог на прибыль, относящийся к прошлым периодам	111 008	4,3%	-	0,0%
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	-	0,0%	(27 984)	(0,9%)
Расход по налогу на прибыль за год	718 579	27,9	704 154	22,0%

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

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

	1 января 2017 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства и нематериальные активы	(15 990)	3 612	(12 378)	2 754	(9 624)
Резерв под обесценение кредитов	(968 119)	504 417	(463 702)	255 809	(207 893)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	102 445	(12 331)	90 114	19 042	109 156
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	16 500	13 678	30 178	135 617	165 795
Наращенные расходы на содержание персонала	228 147	(4 896)	223 251	5 082	228 333
Амортизация комиссионных доходов по синдицированным кредитам	159 080	40 767	199 847	(120 324)	79 523
Чистые инвестиции в лизинг	-	(24)	(24)	(3 713)	(3 737)
Наращенные доходы и расходы	33 985	33 863	67 848	(29 513)	38 335
Прочее	-	57	57	(57)	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(95 440)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(443 952)	579 143	135 191	264 697	304 448
Признанный отложенный налоговый актив	540 157	596 394	611 295	418 304	621 142
Признанное отложенное налоговое обязательство	(984 109)	(17 251)	(476 104)	(153 607)	(316 694)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(443 952)	579 143	135 191	264 697	304 448

По оценкам руководства Группы, отложенные налоговые обязательства в сумме 204 967 тысяч рублей (2017 год: 250 529 тысяч рублей) будут погашены более чем через год после окончания отчетного периода.

23 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В 2018 году из состава Совета вышли Олли Петтери Лехтинен и Микко Карим Айюб.

В состав Совета в 2018 году вошел новый член:

- Йорма Вилье Калеви Тимонен - 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 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

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

В 2018 году из состава Правления вышла Татьяна Николаевна Шарова.

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка, включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете Директоров и Правлении, обеспечивающие эффективное выполнение возложенных на Совет Директоров и Правление функций по вопросам внутреннего контроля Банка. Компетенция органов управления Банка определяется Уставом Банка и положениями о соответствующих органах управления;
- Аудиторский комитет, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и избираемый на основании Положения об Аудиторском комитете, утверждаемого общим собранием акционеров Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный Бухгалтер Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководитель и главный бухгалтер филиала Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции по управлению рисками.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Дирекции по управлению рисками Банка и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 2018 года и 2017 года, значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками. В связи с тем, что активы Банка составляют более 99% активов Группы, далее описана структура управления рисками Банка, как головной кредитной организации группы. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2017 году Банком была организована система управления рисками, ликвидностью и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которая направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. Начиная с 2018 года процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала применяются Банком на консолидированной основе. Система управления рисками, ликвидностью и капиталом Группы адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банкам.

Система управления рисками в Банке включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам, внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие Банком мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком не реже одного раза в год, учитывая существующую ситуацию в экономике, а также изменения в законодательной базе.

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

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

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

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

- Принятие и управление рисками (первая линия защиты). Подразделения, отвечающие за непосредственное управление рисками и капиталом Банка, – обеспечивают реализацию планов развития, установленных Стратегией развития, и достижение оптимального соотношения доходности и риска, участвуют в процессах идентификации и оценки значимости рисков, принимают риски в рамках установленных лимитов и ограничений по рискам и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Контроль рисков (вторая линия защиты). Подразделения, отвечающие за контроль рисков и капитала Банка, – разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают и валидируют модели оценки рисков и модели определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков.
- Аудит системы управления рисками (третья линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.
- Основными задачами системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, являются:
- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии развития и Бизнес-плане продуктовой линейке, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, и его влияние на достаточность капитала.
- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, и результатов стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями Банка и Банком в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения Банка и Банк в целом, в том числе агрегированном значении величины риска.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками, ликвидностью и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех подразделений и существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В первом квартале 2018 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2018 год, включающий следующие виды рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Максимальный уровень кредитного риска Группы без учета залогового обеспечения и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 25). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

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

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

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

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

Кредитный комитет, реализующий кредитную политику Банка, оценивает платежеспособность заемщиков, анализируя всю доступную информацию, характеризующую финансовую и хозяйственную деятельность заемщиков, включая информацию о платежах заемщиков.

Подразделения сопровождения ведут учет исторической информации о платежах для всех клиентов, с которыми установлены регулярные деловые отношения.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Требование	2018	2017
Норматив Н21	Не более 25%	18,6%	19,0%
Норматив Н22	Не более 800%	132,2%	200,7%

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены значения показателя КРС и отдельных его составляющих, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	5 246	25 817
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	97 886	141 090
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	103 132	166 907
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(67 145)	(91 156)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	35 987	75 751

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

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

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

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

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков (потерь) у 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).

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 31 декабря 2018 года входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску. Собственный портфель облигаций Казначейства Банка приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем. В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

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

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

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

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

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

- В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля (в части риска изменения экономической стоимости капитала), а также валютного риска – модель Expected Shortfall, рассчитанного на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99%.

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

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

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

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

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

Внутренние лимиты:

- Лимиты на величину внутреннего капитала, требуемого на покрытие рыночных рисков (в разрезе участников Группы, Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимиты на Expected Shortfall, рассчитанный на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99% (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимит на величину изменения чистого процентного дохода (EaR), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%;
- Лимит на размер открытой валютной позиций по отдельным портфелям конверсионных сделок (в том числе внутридневных лимитов).
- Регуляторные лимиты:
- Лимиты на Группу на величину взвешенных по рыночному риску активов (лимиты на величину взвешенных по процентному и валютному риску активов).
- Лимиты на соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Группы; соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Группы; соотношение суммы открытых валютных позиции в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Группы.

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

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

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

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

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

- В отношении риска изменения чистого процентного дохода – модель Дохода под риском (EaR).

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 334 826 тысяч рублей (2017 г.: 644 218 тысяч рублей).

По итогам 2018 года, действующая в Группе система управления рыночным риском обеспечивала непрерывное соблюдение риск-аппетита, утвержденного Советом Директоров Банка.

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

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

Группа контролирует уровень валютного риска путем контроля соблюдения следующих лимитов с установленной внутренними документами Группы периодичностью:

- Лимита на размер открытой валютной позиций по отдельным портфелям Группы (в том числе внутридневных лимитов) (в разрезе Бизнес-подразделений Группы);
- Лимитов на соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Группы;
- Лимита на соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Группы;
- Лимита на соотношение суммы открытых валютных позиции в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Группы.

Группа устанавливает лимиты валютного риска с учетом требований Инструкции ЦБ РФ от 28 декабря 2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

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

23 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)	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 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	27 077 199	35 864 532	35 761 116	26 973 783	56 687 102	46 106 112	24 451 164	35 032 154
Доллары США	60 405 461	57 029 172	(4 301 493)	(925 204)	84 935 281	82 079 378	(327 176)	2 528 726
Евро	38 886 489	6 772 736	(32 251 581)	(137 828)	29 643 575	11 204 221	(24 181 769)	(5 742 415)
Прочее	805 990	732 622	-	73 368	985 701	1 068 093	-	(82 392)
Итого	127 175 139	100 399 062	(791 958)	25 984 119	172 251 659	140 457 804	(57 781)	31 736 073

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. Разбивка по валютам в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 11. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты, неденежные активы и неденежные обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения
Укрепление доллара США на 20% (2017: 20%)	(148 033)	404 596
Ослабление доллара США на 20% (2017: 20%)	148 033	(404 596)
Укрепление евро на 20% (2017: 20%)	(22 052)	(918 786)
Ослабление евро на 20% (2017: 20%)	22 052	918 786
Укрепление прочих валют на 20% (2017: 20%)	11 739	(13 183)
Ослабление прочих валют на 20% (2017: 20%)	(11 739)	13 183
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2017: 20%)	(158 346)	(527 373)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2017: 20%)	158 346	527 373

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

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

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

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

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

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

Величина процентного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 28 786 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 51 537 тысяч рублей).

Анализ чувствительности финансового результата Банка к параллельному сдвигу всех процентных ставок на 100 базисных пунктов вверх (вниз) показывает, что при подобном движении ставок положительная (отрицательная) переоценка торгового портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 28 541 (-28 829) тысячу рублей (на 31 декабря 2017 года: 74 762 (-76 091) тысячи рублей). Величина взвешенных по процентному риску активов в данном случае остается неизменной, так как в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П рассчитывается с использованием номиналов производных финансовых инструментов.

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэл-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127, изложенному в Указании ЦБ РФ № 4927-У.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковского портфеля на 31 декабря 2018 года. В ней так же отражены общие суммы процентночувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<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)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам	12 523 714	11 552 852	(92 392)	830 212	740 388	25 554 774

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 31 декабря 2017 года.

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

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

На 31 декабря 2018 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (2017 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на 346 048 тысяч рублей (2017 г.: увеличило/уменьшило на 374 136 тысяч рублей).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Увеличение ставки на 100 б.п.	(23 374)	(666)
Уменьшение ставки на 100 б.п.	24 595	1 682

Следующая далее таблица отражает диапазон процентных ставок по процентным активам и обязательствам, не учитываемым по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года.

	2018	2017
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	2,4%-7,7%	0,3%-7,1%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	0,9%-12,3%	0,9%-11,9%
Средства других банков		
Срочные депозиты других банков	2,7%-7,2%	0,8%-7,0%
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета	0,7%-6,4%	0,7%-6,8%
Срочные депозиты	0,1%-6,8%	0,1%-15,2%
Выпущенные векселя		
Векселя	0,1%-6,1%	0,1%-6,1%
Субординированный долг		
Субординированный долг	6,1%-9,6%	4,9%-8,4%

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

Операционный риск. Операционный риск присущ всем направлениям деятельности 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;
- 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;

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

- 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 31 декабря 2018 года составила 1 624 490 тысяч рублей (2017 г.: 1 893 343 тысячи рублей).

Дирекцией по управлению рисками Банка регулярно готовятся отчеты по вопросам управления операционными рисками на Правление и Совет Директоров Банка. В целях своевременного анализа случаев реализации операционного риска, их причин и разработки мер для недопущения и/или минимизации вероятности их повторения в будущем, в Банке на постоянной основе ведется База событий операционного риска. Наиболее критичные события включаются в регулярные отчеты для Правления и Совета директоров Банка.

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

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

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

Страновой риск. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 201 717	22 372 343	-	33 574 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 221 303	-	-	1 221 303
Торговые ценные бумаги	7 412 591	-	-	7 412 591
Средства в других банках	9 009 753	6 670 495	-	15 680 248
Кредиты и авансы клиентам	65 857 360	-	3 338 264	69 195 624
Производные финансовые инструменты	40 676	17 878	-	58 554
Прочие финансовые активы	71 494	19 614	205	91 313
Итого финансовых активов	94 814 894	29 080 330	3 338 469	127 233 693
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	43 961 398	-	43 961 398
Средства клиентов	41 438 656	384 269	7 613	41 830 538
Выпущенные векселя	31 620	-	-	31 620
Производные финансовые инструменты	29 748	846 423	-	876 171
Прочие финансовые обязательства	38 747	50 785	966	90 498
Субординированный долг	-	14 485 008	-	14 485 008
Итого финансовых обязательств	41 538 771	59 727 883	8 579	101 275 233
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	53 276 123	(30 647 553)	3 329 890	25 958 460
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	17 255 750	2 734 710	-	19 990 460

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 950 857	22 367 904	-	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 891 880	-	-	1 891 880
Торговые ценные бумаги	6 052 260	-	-	6 052 260
Средства в других банках	8 851 219	20 013 507	-	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	87 458 613	8 638 285	3 962 422	100 059 320
Производные финансовые инструменты	31 377	68 047	-	99 424
Прочие финансовые активы	57 879	6 813	20	64 712
Итого финансовых активов	117 294 085	51 094 556	3 962 442	172 351 083

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	71 221 183	-	71 221 183
Средства клиентов	52 794 054	867 768	432 352	54 094 174
Выпущенные векселя	37 316	-	-	37 316
Производные финансовые инструменты	6 076	238 175	-	244 251
Прочие финансовые обязательства	37 401	78 850	838	117 089
Субординированный долг	-	14 988 042	-	14 988 042
Итого финансовых обязательств	52 874 847	87 394 018	433 190	140 702 055
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	64 419 238	(36 299 462)	3 529 252	31 649 028
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	24 152 488	2 755 014	10 750	26 918 252

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.

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

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

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

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

- Утрата доверия к Группе.
- Недостаточная диверсификация активов и пассивов.
- Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.
- К внешним источникам риска ликвидности относятся:
- Ухудшение геополитической ситуации, неблагоприятные социально-политические изменения.
- Нестабильность действующего законодательства и текущей экономической ситуации в стране.
- Колебания рыночной конъюнктуры, валютных курсов, процентных ставок и т.д.

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

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

Основными подходами Банка в области управления риском ликвидности Группы являются:

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

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

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

- Funding Gap Risk – отражает несовпадение по суммам и срокам погашения будущих потоков платежей по всем валютам и по каждой валюте в отдельности и служит основой для принятия решения о необходимости в дополнительном фондировании.
- Funding Gap Risk с учетом применения поведенческих характеристик (внутренних процедур анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов).
- Markets Funding Gap – отражает позиции Инвестиционного блока Банка по всем валютам и по каждой валюте в отдельности.
- Расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности на различную временную перспективу.
- Дополнительно Банком установлены внутренние, более консервативные лимиты нормативов ликвидности.
- Расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и по основным валютам бизнеса Банка в отдельности, исходя из сроков востребования и погашения.
- Расчет показателя рублевого фондирования, отражающего объем привлеченных денежных средств Бизнес-подразделениями в Рублях РФ.
- Расчет прогнозной позиции в разрезе основных валют бизнеса на ближайшие полгода.
- Расчет внутридневной позиции по всем валютам и по каждой валюте в отдельности; доступного внутридневного овердрафта в платежной системе Банка России.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 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	Балансовая стоимость
Активы							
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
Итого	58 931 787	2 883 161	19 033 763	53 655 194	719 453	135 223 358	127 142 380
Обязательства							
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
Итого	45 972 203	8 022 726	26 706 148	13 042 960	16 204 889	109 948 926	101 275 233
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	12 959 584	(5 139 565)	(7 672 385)	40 612 234	(15 485 436)	25 274 432	25 867 147
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	12 959 584	7 820 019	147 634	40 759 868	25 274 432	-	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	3 729 532	6 293 849	8 926 830	1 040 249	-	19 990 460	19 990 460

23 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 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 318 761	-	-	-	-	35 318 761	35 318 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	834 763	9 800	82 826	789 388	175 103	1 891 880	1 891 880
Торговые ценные бумаги	6 052 260	-	-	-	-	6 052 260	6 052 260
Средства в других банках	28 154 008	733 923	-	-	-	28 887 931	28 864 726
Кредиты и авансы клиентам	1 862 962	2 493 250	24 068 324	80 166 778	17 215	108 608 529	100 059 320
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	56 832	23 388	-	-	-	80 220	80 220
- приток	11 830 881	503 569	-	-	-	12 334 450	12 334 450
- отток	(11 774 049)	(480 181)	-	-	-	(12 254 230)	(12 254 230)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	710	774	16 207	1 513	-	19 204	19 204
Прочие финансовые активы	-	-	64 712	-	-	64 712	64 712
Итого	72 280 296	3 261 135	24 232 069	80 957 679	192 318	180 923 497	172 351 083
Обязательства							
Средства других банков	11 209 436	106 639	5 138 804	55 165 992	-	71 620 871	71 221 183
Средства клиентов	53 368 274	459 059	694 074	11	-	54 521 418	54 094 174
Выпущенные векселя	-	-	8 631	29 806	-	38 437	37 316
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	117 376	20 862	-	-	-	138 238	138 238
- приток	(15 034 589)	(480 182)	-	-	-	(15 514 771)	(15 514 771)
- отток	15 151 965	501 044	-	-	-	15 653 009	15 653 009
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	70 222	636	-	35 155	-	106 013	106 013
Прочие финансовые обязательства	-	-	117 089	-	-	117 089	117 089
Субординированный долг	57 152	193 071	571 671	5 925 656	13 558 011	20 305 561	14 988 042
Итого	64 822 460	780 267	6 530 269	61 156 620	13 558 011	146 847 627	140 702 055
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7 457 836	2 480 868	17 701 800	19 801 059	(13 365 693)	34 075 870	31 649 028
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	7 457 836	9 938 704	27 640 504	47 441 563	34 075 870	-	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	3 750 024	8 251 384	13 006 100	1 910 744	-	26 918 252	26 918 252

23 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>						
Активы						
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)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	2 405	4 982	4 326	-	-	11 713
Прочие финансовые активы	-	-	91 313	-	-	91 313
Итого	50 636 023	4 883 730	12 185 913	58 611 277	916 750	127 233 693
Обязательства						
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
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	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
Итого	45 184 286	970 272	32 648 403	7 987 264	14 485 008	101 275 233
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 451 737	3 913 458	(20 462 490)	50 624 013	(13 568 258)	25 958 460

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозные значения нормативов ликвидности рассчитывает и отслеживает Дирекция по управлению рисками Банка. В случае приближения какого-либо из нормативов к своему критическому значению Управление финансовых рисков и контроля Департамента управления рисками Дирекции по управлению рисками Банка информирует об этом начальника Казначейства и курирующего заместителя Председателя Правления и разрабатывает предложения по предотвращению нарушения установленных нормативов.

Окончательный расчет нормативов проводит Департамент планирования и отчетности.

Данные нормативы включают:

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года.

	Требование	2018	2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	314,0%	115,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	414,1%	275,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	74,9%	62,6%

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2018 года, составляла 25 961 907 тысяч рублей (2017 г.: 30 942 882 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

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

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

24 Управление капиталом (продолжение)

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 2018 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Базовый капитал	24 100 810	28 740 683
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	24 100 810	28 740 683
Дополнительный капитал	14 388 871	14 947 020
Собственные средства (капитал)	38 489 681	43 687 703
Активы, взвешенные с учетом риска	93 789 114	122 846 031
Норматив H20.1 (%)	25,7%	23,4%
Норматив H20.2 (%)	25,7%	23,4%
Норматив H20.0 (%)	41,0%	35,6%

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Менее 1 года	142 967	211 927
От 1 до 5 лет	21 385	138 160
Итого обязательства по операционной аренде	164 352	350 087

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	4 453 997	4 265 790
Гарантии выданные	13 080 334	17 307 450
Импортные аккредитивы	2 456 129	5 345 012
Итого обязательств кредитного характера	19 990 460	26 918 252

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

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (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 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 37 191 тысячу рублей (2017 г.: 385 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Российские рубли	10 407 644	15 234 084
Доллары США	6 834 437	6 076 115
Евро	2 446 473	2 260 325
Прочие	301 906	3 347 728
Итого	19 990 460	26 918 252

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Обязательства кредитного характера, относящиеся к стадии 1	Обязательства кредитного характера, относящиеся к стадии 2	Обязательства кредитного характера, относящиеся к стадии 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Неиспользованные кредитные линии				
с рейтингом 5	1 367 843	-	-	1 367 843
с рейтингом 4	386 154	-	-	386 154
с рейтингом 3	200 000	-	-	200 000
Неиспользованные кредитные линии без рейтинга	2 500 000	-	-	2 500 000
Непризнанная валовая стоимость	4 453 997	-	-	4 453 997
Резерв под Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-
Гарантии выданные				
с рейтингом 6	156 791	-	-	156 791
с рейтингом 5	852 920	-	-	852 920
с рейтингом 4	7 634 126	-	-	7 634 126
с рейтингом 3	2 081 223	1 895 187	-	3 976 410
с рейтингом 1	-	361 042	-	361 042
с рейтингом 0	-	-	21 125	21 125
Гарантии выданные без рейтинга	77 920	-	-	77 920
Непризнанная валовая стоимость	10 802 980	2 256 229	21 125	13 080 334
Резерв под Гарантии выданные	(8 017)	(14 317)	(9 185)	(31 519)
Импортные аккредитивы				
с рейтингом 5	613 694	-	-	613 694
с рейтингом 4	609 864	-	-	609 864
с рейтингом 3	1 204 812	-	-	1 204 812
с рейтингом 1	-	27 759	-	27 759
Непризнанная валовая стоимость	2 428 370	27 759	-	2 456 129
Резерв под Импортные аккредитивы	(3 401)	(2 271)	-	(5 672)

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

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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2018 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 221 303 тысячи рублей (2017 г.: 1 891 880 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, как это описано в Примечании 3.

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>						
Договоры «обратного РЕПО»	9 003 797	-	9 003 797	(9 003 797)	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	58 554	-	58 554	(43 321)	-	15 233
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	9 062 351	-	9 062 351	(9 047 118)	-	15 233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	(876 171)	-	(876 171)	(43 321)	-	(919 492)
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(876 171)	-	(876 171)	(43 321)	-	(919 492)

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

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

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по стадиям иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Стадии 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Стадии 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 Стадии 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 Стадии 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	-	699 248	-	699 248	2 752 319	-	-	2 752 319
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	898 945	-	-	898 945	1 774 494	-	-	1 774 494
- Облигации Банка России	-	5 680 640	-	5 680 640	1 310 909	-	-	1 310 909
- Муниципальные облигации	-	133 758	-	133 758	214 538	-	-	214 538
Прочие финансовые активы								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	58 554	-	58 554	-	81 704	-	81 704
- Процентные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	17 720	-	17 720
Нефинансовые активы								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	210 613	210 613	-	-	217 875	217 875
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	898 945	6 572 200	210 613	7 681 758	6 052 260	99 424	217 875	6 369 559
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	850 512	-	850 512	-	139 485	-	139 485
- Процентные производные финансовые инструменты	-	25 659	-	25 659	-	104 766	-	104 766
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	876 171	-	876 171	-	244 251	-	244 251

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги			
- 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)	-		
Прочие финансовые активы			
- 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
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на стадии 2	6 572 200		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства			
- 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
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на стадии 2	876 171		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Стадии 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Прочие финансовые активы			
- Валютные производные финансовые инструменты	81 704	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	17 720		
- Валютные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства			
- Валютные производные финансовые инструменты	139 485	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	104 766		
- Валютные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Итого многократные оценки справедливой стоимости на стадии 2	(144 827)		

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2018 года Группа внесла изменения в учетную политику, установив критерии активности рынка для признания оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, соответствующей Стадии 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 Стадии 2 иерархии. Принятая Группой методика оценки разработана Национальным расчетным депозитарием и основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка стоимости облигаций в целях методики производится по результатам предварительного определения цен облигации, осуществляемого следующими методами:

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

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 31 декабря 2018 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Стадии 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

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

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

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

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

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов был проведен расчет справедливой стоимости Стадии 3 силами внутренних специалистов Группы. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов. При оценке применялись различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 21 063 тысяч рублей (2017: 21 783 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.

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 Стадии 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 31 декабря 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%

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

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

Процентные ставки, используемые для определения дисконтированной стоимости по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, кроме кредитов и авансов клиентам, несущественно отличаются от процентных ставок, представленных в Примечании 23, поэтому руководство считает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, кроме кредитов и авансов клиентов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже представлена сверка агрегированных категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

	Займы и дебиторская задолженность	Торговые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	33 574 060	-	-	33 574 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 221 303	-	-	1 221 303
Торговые ценные бумаги	-	7 412 591	-	7 412 591
Средства в других банках				
- Срочные депозиты в других банках	6 676 451	-	-	6 676 451
- Договоры «обратного РЕПО»	-	9 003 797	-	9 003 797
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты, относящиеся к стадии 1	65 861 274	-	-	65 861 274
- Кредиты, относящиеся к стадии 2	2 647 057	-	-	2 647 057
- Кредиты, относящиеся к стадии 3	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	687 293	687 293
Производные финансовые инструменты	-	58 554	-	58 554
Прочие финансовые активы	91 313	-	-	91 313
Итого финансовых активов	110 071 458	16 474 942	687 293	127 233 693

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

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

На 31 декабря 2018 года и 2017 года все финансовые обязательства, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости (торговые обязательства) через счет прибылей и убытков.

29 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.

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	22 161 331	-	-	22 323 262	-	-
Средства в других банках	6 670 495	-	2,4%	20 013 507	-	7,0%-7,1%
Производные финансовые инструменты - активы	29 669	-	-	68 047	-	-
Средства других банков	43 961 398	-	-	71 221 183	-	-
- текущие счета	230 249	-	-	477 887	-	-
- срочные депозиты	43 731 149	-	2,7%-7,2%	70 743 296	-	0,7%-7,0%
Средства клиентов	61 991	304 796	-	60 342	359 491	-
- текущие счета	43 569	131 523	0,7%-6,1%	46 922	25 102	0,7%-6,3%
- срочные депозиты	18 422	173 273	0,01%-6,8%	13 420	334 389	0,01%-15,2%
Производные финансовые инструменты - обязательства	847 741	-	-	243 998	-	-
Прочие обязательства	50 775	-	-	79 158	-	-
Субординированный долг	14 485 008	-	6,1%-9,6%	14 988 042	-	4,9%-8,4%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	77 920	-	-	214 727	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	42 305 327	-	0,1%-1,6%	57 125 747	-	0,1%-4,1%
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-

29 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за 2018 год и 2017 год по операциям со связанными сторонами:

	2018		2017	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	319 259	-	487 015	-
Процентные расходы	(2 968 279)	(1 377)	(3 592 003)	(7 212)
- средства других банков	(1 955 859)	-	(2 639 610)	-
- субординированный долг	(1 009 559)	-	(949 799)	-
- средства клиентов	(2 861)	(1 377)	(2 594)	(7 212)
Комиссионные доходы	15 303	148	28 524	135
Комиссионные расходы	(274 656)	-	(551 803)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	474 249	-	1 153 945	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	839	760	824	255
Административные и прочие операционные расходы	-	(477 897)	-	(499 808)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:	290 451	78 206	286 154	72 253
- Заработная плата	212 168	-	213 834	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	78 206	78 206	72 253	72 253
- Выплаты в неденежной форме	77	-	67	-
Долгосрочные выплаты:	88 231	306 635	139 829	274 183
- Долгосрочные премиальные выплаты	88 231	306 635	139 829	274 183
Выплаты по окончании трудовой деятельности:	62 644	59 986	66 452	54 000
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	62 644	59 986	66 452	54 000
Выходные пособия	29 322	-	-	-
Итого	470 648	444 827	492 435	400 436

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года были объявлены и полностью выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли в размере 7 409 897 тысяч рублей (2017: за счет нераспределенной прибыли в размере 6 004 746 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 73,3 тысячи рублей (2017: 59,4 тысячи рублей).

30 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

30 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

30 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

30 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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