

Акционерное общество «Нордеа Банк»

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

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	26
9	Средства в других банках	28
10	Кредиты и авансы клиентам	29
11	Производные финансовые инструменты	35
12	Прочие активы	37
13	Основные средства и нематериальные активы	39
14	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	40
15	Средства других банков	40
16	Средства клиентов	41
17	Прочие обязательства	42
18	Субординированный долг	42
19	Акционерный капитал	43
20	Процентные доходы и расходы	44
21	Комиссионные доходы и расходы	44
22	Административные и прочие операционные расходы	45
23	Налог на прибыль	45
24	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	47
25	Управление капиталом	79
26	Условные обязательства	80
27	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	85
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	88
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	92
30	Операции со связанными сторонами	93
31	События после окончания отчетного периода	95

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Нордеа Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, 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 2019 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 2019 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается 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. 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 указанной 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 за подготовкой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, модельным риском, регуляторным риском 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 2020 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риску потери ликвидности, риску концентрации, модельному риску, регуляторному риску 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 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, модельным риском, регуляторным риском 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 2020 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 2019 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
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

13 марта 2020 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 №059.088

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7744000398

125124, 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 г. за № 008.890

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	25 770 792	33 574 060
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		473 208	1 221 303
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	6 624 776	7 412 591
Средства в других банках	9	47 537 010	15 680 248
Кредиты и авансы клиентам	10	34 843 074	69 195 624
Производные финансовые инструменты	11	207 805	58 554
Отложенный налоговый актив	23	216 675	308 524
Прочие активы	12	584 575	468 692
Основные средства и нематериальные активы	13	208 721	322 683
Активы в форме права пользования	14	209 869	-
ИТОГО АКТИВЫ		116 676 505	128 242 279
Обязательства			
Средства других банков	15	41 392 905	43 961 398
Средства клиентов	16	39 752 455	41 830 538
Выпущенные векселя		24 055	31 620
Производные финансовые инструменты	11	244 487	876 171
Отложенное налоговое обязательство	23	6 602	4 076
Прочие обязательства	17	1 092 761	1 279 574
Обязательства по аренде	14	217 598	-
Субординированный долг	18	9 105 176	14 485 008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		91 836 039	102 468 385
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	11 233 639	11 233 639
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		79 875	79 875
Нераспределенная прибыль		13 526 952	14 460 380
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 840 466	25 773 894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		116 676 505	128 242 279

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 13 марта 2020 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.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	3 173 698	6 922 809
Прочие аналогичные доходы	20	494 230	544 877
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	(3 221 661)	(4 309 404)
Чистые процентные доходы		446 267	3 158 282
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	7,9,10, 26	661 053	828 197
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 107 320	3 986 479
Комиссионные доходы	21	484 038	690 795
Комиссионные расходы	21	(233 066)	(374 790)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	8, 10	147 991	(50 035)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	11	2 191 805	455 321
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		638 840	823 507
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		47 689	(249 352)
Прочие операционные доходы		89 359	41 698
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 330 355)	(2 745 901)
Прибыль до налогообложения		2 143 621	2 577 722
Расходы по налогу на прибыль	23	(458 818)	(718 579)
Прибыль за год		1 684 803	1 859 143
Итого совокупный доход за год		1 684 803	1 859 143

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Акционерный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
	Прим.				
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		-	-	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	19	-	-	(7 409 897)	(7 409 897)
Остаток на 31 декабря 2018 года		11 233 639	79 875	14 460 380	25 773 894
Остаток на 1 января 2019 года		11 233 639	79 875	14 460 380	25 773 894
Прибыль за 2019 год		-	-	1 684 803	1 684 803
Итого совокупный доход		-	-	1 684 803	1 684 803
Выплата дивидендов	19	-	-	(2 618 231)	(2 618 231)
Остаток на 31 декабря 2019 года		11 233 639	79 875	13 526 952	24 840 466

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 616 301	7 588 421
Проценты уплаченные		(3 229 114)	(4 274 798)
Комиссии полученные		404 526	684 413
Комиссии уплаченные		(247 118)	(398 407)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами		42 907	51 712
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		1 410 870	1 128 111
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		638 840	823 507
Прочие полученные операционные доходы		89 359	41 698
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 236 383)	(2 538 291)
Уплаченный налог на прибыль		(353 536)	(1 466 961)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		136 652	1 639 405
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		748 095	670 577
- инвестициям в долговые ценные бумаги		897 171	(1 486 278)
- средствам в других банках		(31 923 463)	13 165 251
- кредитам и авансам клиентам		28 374 164	46 869 708
- прочим активам		(129 018)	14 489
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		136 282	(39 166 061)
- средствам клиентов		(776 025)	(13 710 043)
- выпущенным векселям		(5 540)	(8 364)
- прочим финансовым обязательствам		6 607	(27 887)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 535 075)	7 960 797
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(33 731)	(64 745)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1 946	453
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(31 785)	(64 292)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(141 911)	-
Возврат субординированного кредита	18	(3 779 664)	(2 908 590)
Дивиденды уплаченные	19	(2 618 231)	(7 409 897)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 539 806)	(10 318 487)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		1 308 877	681 252
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(7 797 789)	(1 740 730)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	33 578 031	35 318 761
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	25 780 242	33 578 031

Примечания с 1 по 31 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 2019 года.

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

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

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

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

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3016, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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 (на 31 декабря 2018 года: 1 филиал и не имеет дополнительных офисов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года численность персонала составила 323 человека (на 31 декабря 2018 года: 477 человек).

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

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

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 26). 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 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. 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 Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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 решений 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 собственного 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. Справедливая стоимость – это цена, 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 последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию 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 стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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 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 кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении 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. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, а также подходы к оценке и управлению рисками. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила переклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки» или «Стадия 1»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или «Стадия 2»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. По каждой модификации Группой проводится количественный и качественный тест изменений по кредитному договору. Количественный тест предполагает оценку изменений условий кредита с установленным критерием существенности. В рамках количественного теста условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу. При проведении качественного теста Группа оценивает существенность всех иных изменений условий договора, которые не оказывают прямого влияния на денежные потоки.

Если по результатам обоих тестов изменение условий кредита будет признано существенным, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по договору по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. Инвестиции в долговые 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. В рамках бизнес-модели данный финансовый актив может быть с одинаковой степенью вероятности как удержан до срока погашения, так и продан на активном рынке с целью получения денежных средств. При этом, в случае продажи ценных бумаг, Группа получает средства, являющиеся денежным эквивалентом его текущей рыночной стоимости. Т.к. полученные при продаже средства не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, инвестиции в долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, рассчитанные по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, 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.

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.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы 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.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного обязательства и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

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. Переклассификация 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 фактически 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 обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную 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».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 суммы, 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 составе административных и прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования 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
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года.

Группа арендует офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

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

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Группа выступает в роли арендатора, ни риски, ни 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 выгоды 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. 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 аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. 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.

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

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 финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются 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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

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 налогов, 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, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном 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 процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам 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 скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

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). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа 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 кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и т.д.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

На 31 декабря 2019 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 61,9057 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США) и 69,3406 рубля за 1 евро (2018 г.: 79,4605 рубля за 1 евро).

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.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики 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 25.

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 значительное 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:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 24. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включает соответствующую прогнозную информацию в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля (см. Примечание 24).

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

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

Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для определения бизнес-модели «удержание для получения и продажи» используется тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. В целях соблюдения критерия денежных потоков, Группа предоставляет кредиты, в том числе кредиты на рынке межбанковского кредитования, в соответствии с договорами, предполагающими поступление платежей, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Для этих целей Группа до принятия решения об одобрении сделок по кредитованию корпоративных клиентов, а также до принятия решения о внесении изменений в их условия, проводит комплексную оценку всех параметров потенциальной сделки/изменений в сделку на соответствие критерию денежных потоков. Группа основывает свою оценку на анализе таких критериев, как временная стоимость денег (является ли элемент временной стоимости денег модифицированным), зависимость стоимости и возвратности кредита от капитала и финансового состояния заемщика, наличие особых условий, позволяющих конвертировать долг в инструменты участия в капитале заемщика, валюта (например, осуществляются ли платежи по кредиту в валюте, отличной от валюты кредита), зависимость порогового значения процентной ставки от рисков, которые не связаны с риском кредитования, наличие финансового рычага, представляет ли собой сумма, которая должна быть погашена в конце срока действия договора, непогашенную сумму основного долга плюс начисленные, но неоплаченные, проценты, наличие отсрочки по уплате основного долга и процентов, условия продления договора, установления процентной ставки, досрочного погашения, а также наличие прочих особых условий.

Инструменты, которые не прошли SPPI-тест, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации.

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

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

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по краткосрочным договорам, которые регулярно пролонгируются. Группа определяет оценочный срок аренды с учетом таких факторов, как стратегия развития, улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 3-4 года.

Использование внешних рейтингов. Для раскрытия кредитного качества активов в соответствии с внешними рейтингами используются преимущественно рейтинги, присвоенные агентством Fitch. При отсутствии рейтинга агентства Fitch используются имеющиеся внешние рейтинги, присвоенными другими рейтинговыми агентствами.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	164 352
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом	(12 344)
- будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	307 075
Эффект дисконтирования	(58 823)
Обязательства по аренде / Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	400 260

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

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

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

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Помещения для собственного использования	202 480	394 712
Транспортные средства	7 389	5 548
Итого активы в форме права пользования	209 869	400 260

Поскольку МСФО (IFRS) 16 по сути сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17, Группа не отразила значительного влияния договоров, в которых Группа выступает арендодателем, на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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 2020 года или после этой даты.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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». 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.

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.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	228 682	945 511
Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт» (кроме обязательных резервов)	4 719 781	7 606 271
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- стран ОЭСР	18 657 770	22 372 343
- Российской Федерации	-	162 170
Расчетные счета в торговых системах	2 174 009	2 491 736
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(9 450)	(3 971)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	25 770 792	33 574 060

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.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств на 1 января 2019 года	3 935	36	3 971
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	5 815	(1)	5 814
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	254	-	254
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(557)	(32)	(589)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 512	(33)	5 479
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств на 31 декабря 2019 года	9 447	3	9 450

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года (см. Примечание 24):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках стран ОЭСР	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	-	18 547 502	-	18 547 502
- ЦБ РФ	4 719 781	-	-	4 719 781
- с рейтингом от AA- до AA+	-	4 426	-	4 426
- с рейтингом от A- до A+	-	11 565	-	11 565
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	5 909	2 174 009	2 179 918
- с рейтингом от BB- до BB+	-	88 368	-	88 368
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(6 329)	(3 022)	(99)	(9 450)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	4 713 452	18 654 748	2 173 910	25 542 110

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 24):

	Остатки по счетах 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>					
- 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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 3 банка-контрагента (на 31 декабря 2018 года: 3 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 25 373 259 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 32 052 775 тысячи рублей), или 98,5% денежных средств и эквивалентов денежных средств (на 31 декабря 2018 года: 95,5%).

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках Российской Федерации на 31 декабря 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка в сумме 3 692 тысячи рублей по одному контрагенту (на 31 декабря 2018 года: 7 123 тысячи 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 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Банка России	3 128 132	5 680 640
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 958 991	898 945
Корпоративные облигации	1 054 181	699 248
Муниципальные облигации	483 472	133 758
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	6 624 776	7 412 591

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

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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2021 года по март 2028 года (на 31 декабря 2018 года: с сентября 2021 года по март 2028 года), купонный доход от 7,1% до 9,0% (на 31 декабря 2018 года: от 7,1% до 9,0%) и доходность к погашению от 6,2% до 6,9% (на 31 декабря 2018 года : от 7,3% до 9,1%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городскими и местными властями с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по май 2025 года (на 31 декабря 2018 года: с мая 2020 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,7% до 12,4% (на 31 декабря 2018 года: от 10,1% до 12,4%) и доходность к погашению от 3,6% до 6,5% (на 31 декабря 2018 года: от 7,9% до 8,2%).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с апрель 2021 года по ноябрь 2022 года (на 31 декабря 2018 года: с мая 2019 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,07% до 7,6% (на 31 декабря 2018 года: от 6,7% до 7,5%) и доходность к погашению от 5,3% до 6,6% (на 31 декабря 2018 года: от 7,2% до 7,7%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2020 года (на 31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2019 года), купонный доход 6,3% (на 31 декабря 2018 года: 7,5%) и доходность к погашению от 2,6% до 7,2% (на 31 декабря 2018 года: от 7,8% до 8,2%).

Доходы за вычетом расходов от операций с инвестициями в долговые ценные бумаги за 2019 год составили 107 057 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: доходы за вычетом расходов 80 138 тысяч рублей).

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в долговые ценные бумаги на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Банка России	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 128 132	1 958 991	893 688	483 472	6 464 283
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	160 493	-	160 493
Итого непросроченные и необесцененные	3 128 132	1 958 991	1 054 181	483 472	6 624 776
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	3 128 132	1 958 991	1 054 181	483 472	6 624 776

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых инвестиций в долговые ценные бумаги 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 BBB- до BBB+	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 инвестиции в долговые ценные бумаги	5 680 640	898 945	699 248	133 758	7 412 591

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	47 544 360	6 677 492
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	9 003 797
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7 350)	(1 041)
Итого средства в других банках	47 537 010	15 680 248

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 внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Итого
- материнская компания и другие компании Группы Nordea	47 537 669	47 537 669
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6 691	6 691
- с рейтингом от BB- до BB+		
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7 350)	(7 350)
Итого средства в других банках	47 537 010	47 537 010

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО (31 декабря 2018 года: Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 9 282 303 тысячи рублей, полученные по договорам обратного РЕПО).

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») с другими банками	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 обесценение	(1 041)	-	(1 041)
Итого средства в других банках	6 676 451	9 003 797	15 680 248

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки денежных средств в 1 банке (на 31 декабря 2018 года: 2 банка) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 47 537 669 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 15 674 292 тысяч рублей), или 99,99% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2018 года: 99,96%).

9 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2019 года	1 041	1 041
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	70	70
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 260	7 260
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 021)	(1 021)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	6 309	6 309
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 31 декабря 2019 года	7 350	7 350

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

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

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	33 645 454	69 336 384
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 319 111	687 530
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(121 491)	(828 290)
Итого кредиты и авансы клиентам	34 843 074	69 195 624

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019 года	74 202	858	753 230	828 290
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Чистое изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(5 260)	-	-	(5 260)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 807	-	-	1 807
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(178 051)	(5 054)	(629 168)	(812 273)
Изменения в моделях/параметрах рисков	228 793	4 196	(94 066)	138 923
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	47 289	(858)	(723 234)	(676 803)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(29 996)	(29 996)
На 31 декабря 2019 года	121 491	-	-	121 491

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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 года	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 за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019 года	66 622 769	2 647 915	753 230	70 023 914
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 572 591	-	-	1 572 591
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(29 105 706)	(2 640 809)	(753 230)	(32 499 745)
Курсовые разницы	(4 095 000)	-	-	(4 095 000)
Изменения в начисленных процентах	(30 089)	(7 106)	-	(37 195)
На 31 декабря 2019 года	34 964 565	-	-	34 964 565

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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 года	66 622 769	2 647 915	753 230	70 023 914

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.

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 12 149 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 7 506 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. По состоянию на 31 декабря 2019 года убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе не было. По состоянию на 31 декабря 2018 года увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемых на индивидуальной основе, в сумме 75 323 тысячи рублей.

Доходы за вычетом расходов от досрочного прекращения договоров кредитования в 2019 году составил 38 913 тысячи рублей (2018 г.: 30 103 тысяч рублей). Данная сумма представлена в статье Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты (Стадия 1)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого	Из них гарантированно акционером Группы
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>				
- с рейтингом 5	25 011 441	1 319 111	26 330 552	17 494 215
- с рейтингом 4	8 634 013	-	8 634 013	1 586 286
Итого кредиты, оцениваемые на коллективной основе	33 645 454	1 319 111	34 964 565	19 080 501
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(121 177)	(314)	(121 491)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	33 524 277	1 318 797	34 843 074	19 080 501

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года (см. Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты		Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого	Из них гарантиро- ванно акционером Группы
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>					
- с рейтингом 5	48 279 006	-	-	664 725	29 245 663
- с рейтингом 4	17 656 233	2 647 915	-	22 805	1 891 892
Итого кредиты, оцениваемые на коллективной основе	65 935 239	2 647 915	-	687 530	31 137 555
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	174 308	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	578 922	-	-
Итого кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	753 230	-	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(73 965)	(858)	(753 230)	(237)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	65 861 274	2 647 057	-	687 293	31 137 555

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Корпоративные кредиты (Стадия 1)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого
Кредиты, обеспеченные:	1 207 150	1 319 111	2 526 261
- другими объектами недвижимости	1 207 150	1 319 111	2 526 261
Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:	19 138 824	-	19 138 824
- основным акционером Группы	19 081 987	-	19 081 987
- другими сторонами (включая поручительства физических лиц)	56 837	-	56 837
Необеспеченные кредиты:	13 299 480	-	13 299 480
- синдицированные кредиты	1 096 819	-	1 096 819
- прочее	12 202 661	-	12 202 661
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	33 645 454	1 319 111	34 964 565

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

	Корпоративные кредиты			Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы, отраженные в таблицах 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. 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 (на 31 декабря 2018 года: с февраля 2016 года по август 2016 года), под ставку 4,7% (на 31 декабря 2018 года: 5,4%), на срок до февраля 2021 года (на 31 декабря 2018 года: на срок до февраля 2021 года).

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

На 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по просроченным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, составила 51 313 тысяч рублей. На 31 декабря 2019 года просроченные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, отсутствуют.

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость активов, признанных Группой в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, составляет 201 514 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 210 613 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 2019 года непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, предусмотренные договорами и впоследствии списанные, но еще подлежащие взысканию составляли 57 652 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 57 652 тысяч рублей)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	25 103 319	71,8%	41 188 353	58,8%
Энергетика	5 881 042	16,8%	13 996 313	20,0%
Транспортировка и хранение	1 319 111	3,8%	6 627 997	9,5%
Недвижимость	1 207 150	3,5%	1 427 988	2,0%
Добыча и разработка полезных ископаемых	1 096 819	3,1%	6 570 571	9,4%
Оптовая и розничная торговля	243 504	0,7%	140 865	0,2%
Информация и связь	113 620	0,3%	71 827	0,1%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	34 964 565	100,0%	70 023 914	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 33 238 419 тысяч рублей, или 95,1% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (на 31 декабря 2018 года: 67 688 808 тысяч рублей, или 96,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank AB, составила 20 511 687 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 42 305 327 тысяч рублей), что превышает балансовую стоимость гарантированных кредитов, так как покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма синдицированных кредитов, где Группа является членом синдиката, составила 1 096 819 тысяч рублей, или 3,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года: 3 343 735 тысяча рублей, или 4,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года	361 858	1 362 140	1 723 998
Незаработанный финансовый доход	(154 964)	(249 923)	(404 887)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49)	(265)	(314)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года	206 845	1 111 952	1 318 797
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)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(71)	(166)	(237)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	207 682	479 611	687 293

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 319 161 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 687 530 тысяч рублей) относится к аренде транспортных средств.

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

11 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Валютные производные финансовые инструменты (активы)	160 255	58 554
Процентные производные финансовые инструменты (активы)	47 550	-
Итого производные финансовые инструменты (активы)	207 805	58 554
Валютные производные финансовые инструменты (обязательства)	(152 643)	(850 512)
Процентные производные финансовые инструменты (обязательства)	(91 844)	(25 659)
Итого производные финансовые инструменты (обязательства)	(244 487)	(876 171)
Итого производные финансовые инструменты	(36 682)	(817 617)

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

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Доходы за вычетом расходов от сделок с производными финансовыми инструментами в 2019 году составили 2 191 805 тысяч рублей (2018 г.: 455 321 тысячу рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторами Группы по валютным производным финансовым инструментам являлись 1 крупный иностранный банк и 3 крупных российских компании (на 31 декабря 2018 года: 1 крупный иностранный банк и 1 крупный российский банк, а также 1 крупная российская компания).

Совокупная доля дебиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 61 846 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 29 669 тысяч рублей), или 38,6% (на 31 декабря 2018 года: 50,7%) 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 93 005 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 822 082 тысячи рублей), или 60,9% (на 31 декабря 2018 года: 96,7%) от общей суммы кредиторской задолженности по валютным производным финансовым инструментам (см. Примечание 30).

Совокупная доля дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 47 550 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: не было дебиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам), или 100,0% от общей суммы кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам (см. Примечание 30).

Совокупная доля кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам, заключенным с компаниями Группы Nordea, составляла 91 844 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 25 659 тысяч рублей), или 100,0% (на 31 декабря 2018 года: 100,0%) от общей суммы кредиторской задолженности по процентным производным финансовым инструментам (см. Примечание 30).

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные производные финансовые инструменты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	302 290	-	607 200	9 385
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(96)	(1 605 106)	(4 311 003)	(607 075)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	1 029 964	776 797	26 937
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 033 748)	-	(79)	(33 055 236)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 182 780	1 594 036	4 319 769	32 811 894
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(290 971)	(1 171 537)	(1 334 130)	(36 417)
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	160 255	(152 643)	58 554	(850 512)

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2019 года составляет 3 109 948 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 3 705 723 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность	63 279	73 856
Комиссионный доход к получению	2 373	14 757
Прочие	3 728	2 700
Итого прочие финансовые активы	69 380	91 313
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	201 514	210 613
Предоплаты по прочим налогам	180 315	7 148
Предоплаты по налогу на прибыль	132 139	142 430
Авансовые платежи и предоплаты	1 227	17 188
Итого прочие нефинансовые активы	515 195	377 379
Итого прочие активы	584 575	468 692

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

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года, за исключением обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в сумме 201 514 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 210 613 тысяч рублей).

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

12 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2019 и 2018 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	210 613	217 875
Выбытия	(9 099)	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	-	(7 262)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	201 514	210 613

За 2019 год Группой получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 43 303 тысяч рублей (2018 г.: 40 805 тысячи рублей). Расходов на содержание данного имущества за 2019 год не было (2018 г.: не было).

13 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2019 и 2018 годах.

	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 нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Стоимость на 1 января 2018 года	534 901	147 991	43 415	141 280	20 946	888 533	704 447	589 305	1 293 752	2 182 285
Накопленная амортизация	(476 998)	(89 436)	(29 223)	(53 822)	(15 658)	(665 137)	(630 064)	(476 325)	(1 106 389)	(1 771 526)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	57 903	58 555	14 192	87 458	5 288	223 396	74 383	112 980	187 363	410 759
Поступления	26 693	689	-	6 913	375	34 670	30 075	-	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)	(89 189)	(148 783)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(979)	-	(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	127 270	322 683
Стоимость на 31 декабря 2018 года	550 260	134 651	34 492	142 676	17 292	879 371	733 543	589 305	1 322 848	2 202 219
Накопленная амортизация	(496 237)	(94 981)	(21 689)	(57 357)	(13 694)	(683 958)	(675 848)	(519 730)	(1 195 578)	(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	127 270	322 683
Поступления	5 823	105	-	1 996	330	8 254	25 477	-	25 477	33 731
Выбытия	(3)	(23)	(680)	(260)	(73)	(1 039)	-	-	-	(1 039)
Амортизационные отчисления	(26 092)	(18 081)	(903)	(7 632)	(899)	(53 607)	(41 397)	(51 650)	(93 047)	(146 654)
Прочее	-	-	-	-	(100)	(100)	-	100	100	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	33 751	21 671	11 220	79 423	2 856	148 921	41 775	18 025	59 800	208 721
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	543 325	133 208	23 339	142 008	15 267	857 147	759 020	589 405	1 348 425	2 205 572
Накопленная амортизация	(509 574)	(111 537)	(12 119)	(62 585)	(12 411)	(708 226)	(717 245)	(571 380)	(1 288 625)	(1 996 851)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	33 751	21 671	11 220	79 423	2 856	148 921	41 775	18 025	59 800	208 721

14 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	394 712	5 548	400 260
Поступления	51 689	569	52 258
Выбытия	(8 659)	(765)	(9 424)
Амортизационные отчисления	(117 373)	(4 028)	(121 401)
Корректировка стоимости в результате модификации	(117 889)	6 065	(111 824)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	202 480	7 389	209 869

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2019 год составили 30 716 тысяч рублей.

Расходы по краткосрочной аренде включены в Административные и прочие операционные расходы в сумме 10 760 тысяча рублей.

Итого денежный отток по аренде за 2019 год составил 152 432 тысячи рублей.

Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора или возникновения у Группы обязательства по ее реализации (или нереализации). В текущем отчетном году финансовые последствия от пересмотра срока аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в уменьшении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 111 824 тысячи рублей.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты других банков	41 340 538	43 731 150
Корреспондентские счета других банков	52 367	230 248
Итого средства других банков	41 392 905	43 961 398

На 31 декабря 2019 года срочные депозиты других банков имеют даты погашения с января 2020 года по апрель 2023 года (на 31 декабря 2018 года: с января 2019 года по ноябрь 2025 года) и эффективные процентные ставки от 0,14% до 5,25% (на 31 декабря 2018 года: от 2,7% до 9,6%).

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства других банков в полном объеме представляют собой средства, полученные от компаний Группы Nordea.

15 Средства других банков (продолжение)

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

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	16 945 152	16 768 678
- Срочные депозиты	22 426 437	21 943 152
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	197 821	1 894 151
- Срочные депозиты	183 045	1 224 557
Итого средства клиентов	39 752 455	41 830 538

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	16 013 040	40,3%	11 863 807	28,3%
Оптовая и розничная торговля	9 884 655	24,9%	12 177 079	29,1%
Информация и связь	4 520 240	11,4%	5 733 278	13,7%
Энергетика	3 429 032	8,6%	584 114	1,4%
Транспортировка и хранение	1 459 720	3,7%	1 834 439	4,4%
Финансовые и страховые организации	865 985	2,2%	1 439 271	3,4%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	842 385	2,1%	1 039 310	2,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	620 056	1,6%	233 805	0,6%
Недвижимость	576 211	1,4%	1 201 465	2,9%
Строительство	411 758	1,0%	1 607 703	3,8%
Физические лица	380 866	1,0%	3 118 708	7,5%
Административная деятельность и вспомогательные службы	273 924	0,7%	538 501	1,3%
Прочее	474 583	1,2%	459 058	0,8%
Итого средства клиентов	39 752 455	100%	41 830 538	100,0%

На 31 декабря 2019 года у Группы было 6 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 5 клиентов с остатками по каждому клиенту свыше 1 000 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составила 18 595 201 тысячу рублей, или 46,8% всех средств клиентов (на 31 декабря 2018 года: 13 562 932 тысячи рублей, или 32,4%).

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

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	32 281	50 775
Кредиторская задолженность	19 367	15 415
Прочее	41 435	24 308
Итого прочие финансовые обязательства	93 083	90 498
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	964 833	1 135 345
Справедливая стоимость гарантий выданных	25 161	37 191
Текущие обязательства по прочим налогам	4 480	11 824
Предоплаты от лизингополучателей	3 502	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 678	1 062
Предоплаченные процентные доходы	-	166
Прочее	24	3 488
Итого прочие нефинансовые обязательства	999 678	1 189 076
Итого прочие обязательства	1 092 761	1 279 574

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

18 Субординированный долг

<i>(в тысячах)</i>	Дата получения	Дата погашения	Сумма	Валюта	Процентная ставка
Nordea Bank AB	Октябрь 2015	27 октября 2025	45 000	Доллары США	ЛИБОР + 7,07%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	10 ноября 2025	60 000	Доллары США	ЛИБОР + 6,59%
Nordea Bank AB	Ноябрь 2008	10 ноября 2025	36 000	Евро	ЕВРИБОР + 6,66%

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость субординированного долга составила 9 105 176 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 14 485 008 тысячи рублей). В случае ликвидации погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординированный долг
Чистый долг на 1 января 2018 года	14 988 042
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 года	14 485 008
Наращение процентов	926 334
Проценты уплаченные	(968 198)
Возврат субординированного кредита	(3 779 664)
Корректировки по курсовым разницам	(1 558 304)
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	9 105 176

18 Субординированный долг (продолжение)

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

19 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 2018 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
На 31 декабря 2019 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639

По состоянию на 31 декабря 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию (на 31 декабря 2018 года: 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».

По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

По состоянию на отчетную дату были объявлены и полностью выплачены дивиденды в размере 2 618 231 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 7 409 897 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 25,9 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 73,3 тысячи рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 116 839	3 653 018
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 056 859	3 269 791
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 173 698	6 922 809
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 230	544 877
Итого прочие аналогичные доходы	494 230	544 877
Итого процентные доходы	3 667 928	7 467 686
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 144 562	938 320
Срочные депозиты других банков	936 762	2 009 691
Субординированный долг	926 334	1 009 559
Текущие/расчетные счета	149 065	199 039
Процентный расход по обязательству по аренде	30 716	-
Срочные депозиты физических лиц	30 719	152 023
Выпущенные векселя	1 115	718
Прочий процентный расход	2 388	54
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	3 221 661	4 309 404
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	446 267	3 158 282

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	257 820	287 016
Комиссия по выданным гарантиям	63 308	192 433
Комиссия за управление денежными средствами	37 285	57 111
Комиссия по выданным аккредитивам	26 104	38 377
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	37 585	35 623
Комиссия по операциям с таможенными картами	29 081	32 335
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	17 885	23 597
Прочее	14 970	24 303
Итого комиссионные доходы	484 038	690 795
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	148 705	274 656
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	19 807	27 304
Комиссия по операциям с таможенными картами	20 858	22 455
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	18 605	19 864
Комиссия по расчетам	1 970	13 277
Прочее	23 121	17 234
Итого комиссионные расходы	233 066	374 790
Чистый комиссионный доход	250 972	316 005

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Расходы на содержание персонала	1 524 002	1 816 555
Расходы на информационные технологии	242 498	175 920
Амортизация основных средств и нематериальных активов	146 654	148 783
Амортизации активов в форме права пользования	121 401	-
Расходы на содержание зданий	84 240	110 554
Расходы, связанные с услугами связи	76 994	94 974
Профессиональные услуги	38 011	33 770
Рекламные и маркетинговые услуги	15 503	22 325
Расходы по краткосрочной аренде	10 760	182 380
Расходы, связанные с охранными услугами	7 923	9 309
Страхование	3 112	3 770
Списание основных средств и нематериальных активов	897	3 512
Прочее	58 360	144 049
Итого административных и прочих операционных расходов	2 330 355	2 745 901

В расходы на содержание персонала включены ежегодные премии сотрудникам и членам Правления за 2019 год в общей сумме 110 271 тысяч рублей (2018 г.: 268 740 тысяч рублей) и установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 228 943 тысяч рублей (2018 г.: 279 158 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

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

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущий налог на прибыль	364 443	983 276
Отложенный налог на прибыль	94 375	(264 697)
Расход по налогу на прибыль за год	458 818	718 579

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2019 году, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
Прибыль до налогообложения	2 143 621	100.0%	2 577 722	100.0%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	428 724	20,0%	515 544	20,0%
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:				
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(22 447)	(1,0%)	(24 971)	(1,0%)
- Необлагаемые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе	52 541	2,5%	116 998	4,5%
комиссионные расходы по привлеченным гарантиям	18 928	1,0%	32 184	1,3%
расходы на персонал	5 129	0,2%	5 026	0,2%
административные расходы	2 519	0,1%	4 381	0,2%
аллокационные платежи	-	0,0%	24 276	0,9%
цессия	-	0,0%	17 437	0,7%
прочие расходы	25 965	1,2%	33 694	1,3%
Налог на прибыль, относящийся к прошлым периодам	-	0,0%	111 008	4,3%
Расход по налогу на прибыль за год	458 818	21,4%	718 579	27,9%

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2018 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2018 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(12 378)	2 754	(9 624)	3 161	(6 463)
Активы в форме права пользования	-	-	-	(54 550)	(54 550)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(463 702)	255 809	(303 333)	189 911	(113 422)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги	90 114	19 042	109 156	(80 831)	28 325
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	30 178	135 617	165 795	(155 316)	10 479
Наращенные расходы на содержание персонала	223 251	5 082	228 333	24 883	253 216
Амортизация комиссионных доходов по синдицированным кредитам	199 847	(120 324)	79 523	(20 291)	59 232
Чистые инвестиции в лизинг	(24)	(3 713)	(3 737)	(2 624)	(6 361)
Наращенные доходы и расходы	67 848	(29 513)	38 335	1 282	39 617
Прочее	57	(57)	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	135 191	264 697	304 448	(94 375)	210 073
Признанный отложенный налоговый актив	611 295	418 304	621 142	216 076	390 869
Признанное отложенное налоговое обязательство	(476 104)	(153 607)	(316 694)	(310 451)	(180 796)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	135 191	264 697	304 448	(94 375)	210 073

23 Налог на прибыль (продолжение)

По оценкам руководства Группы, отложенные налоговые обязательства в сумме 45 494 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 204 967 тысяч рублей) будут погашены более чем через год после окончания отчетного периода.

24 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Ари Антеро Капери - председатель Совета Директоров;
- Йорма Вилье Калеви Тимонен - Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Игорь Владимирович Коган - член Совета Директоров;
- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Мартин Андерс Перссон - член Совета Директоров;
- Яаана Катариина Сулин - член Совета Директоров;
- Вяйнё Сакари Фредрик Вуолийоки - член Совета Директоров (с 2019 года).

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 2019 года состав Правления является следующим:

- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель;
- Игорь Владимирович Волков - Заместитель Председателя;
- Петри Хейкки Юхани Лойкканен - Финансовый Директор, Заместитель Председателя.
- Мария Валериевна Пожидаева -. Заместитель Председателя Правления. Отвечает за деятельность Дирекции сопровождения операций и Управления валютного контроля (с 2019 года);
- Алла Олеговна Михнева - Управляющий директор. Отвечает за деятельность Дирекции информационных технологий и Группы методологического сопровождения (с 2019 года).

В 2019 году из состава Правления вышла Ирина Вячеславовна Мамхегова.

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.

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

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.

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.

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

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;
- 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).

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

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.

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.

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

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также в течение 2019 года и 2018 года, значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками. 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 Группе 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, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Система управления рисками, ликвидностью и капиталом в Группе организуется таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками 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, – 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, – разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают и валидируют модели оценки рисков и модели определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков.
- Аудит системы управления рисками (третья линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.

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

Основными задачами системы управления рисками, 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 подвержена Группа, 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 Группы 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 Группы 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, и результатов стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением Группой пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Группой рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Группы внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения Банка, участников Группы и Группу 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 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.

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

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 ежегодную 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 Группе и является структурным подразделением Дирекции по управлению рисками Банка. САОРИК разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует процесс ВПОДК в Группе, обеспечивая его соответствие требованиям Стратегии развития, 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 Группы.

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

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

В первом квартале 2019 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2019 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск (риск дефолта), включая остаточные кредитные риски;
- риск концентрации (включая риск кредитной концентрации, риск концентрации обеспечения, концентрации фондирования, риск концентрации рыночного риска);
- кредитный риск контрагента (включая предрасчетный риск, риск изменения стоимости кредитного требования, расчетный риск);
- риск ликвидности (включая риск внутрисдневной ликвидности);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск (включая валютный риск, процентный риск банковского портфеля, процентный риск торгового портфеля);
- комплаенс (регуляторный) риск (включая ПОД/ФТ);
- стратегический риск (включая бизнес-риск);
- модельный 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.

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

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.

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 Группы, 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.

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

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:
 - 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 (в том числе показателей риск-аппетита) доводится до Совета директоров и Правления Банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.
- Предоставление отчетности Управляющему директору Дирекции по управлению рисками, руководителям профильных структурных подразделений и членам комитетов Банка, 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, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно.
 - Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков Банка - не реже одного раза в месяц.

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

- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах принятых рисков, размере и достаточности капитала, достижении сигнальных значений и использовании (нарушении) установленных лимитов участников Группы - не реже одного раза в месяц.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах принятых рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Группе представляются ежеквартально.

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.

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 26). 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.

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

Мониторинг кредитных рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты корпоративным клиентам пересматриваются не реже одного раза в год.

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

Данная модель принимает в расчет такие параметры, как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной премии.

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.

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

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

	Требование	2019	2018
Норматив Н21	Не более 25%	17,5%	18,6%
Норматив Н22	Не более 800%	62,3%	132,2%

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет собой часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- значительные финансовые затруднения клиента;
- внутренний рейтинг клиента 0, 0+, 0-;
- просрочка предусмотренных договором платежей на 90 дней и более;
- реструктуризация или изменение условий договора, в случае если клиент столкнулся или может столкнуться с финансовыми затруднениями, и при этом Группа принимает более благоприятные для клиента условия, которые не стал бы рассматривать в ином случае (далее – «меры форбиранс»), при этом после применения мер форбиранс клиент не исполняет свои долговые обязательства;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации клиента;
- исчезновение активного рынка для данного клиента в результате финансовых затруднений;
- иные события.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания выполняется на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев.

Группа использует две разные модели для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска. Для активов, признанных до перехода на МСФО 9, 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, Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- непрерывная просрочка предусмотренных договором платежей составляет более 30 дней с даты предоставления денежных средств (в отдельных случаях по решению Большого Кредитного комитета может быть принято решение, что кредитный риск по договору не увеличился значительно с момента первоначального признания, несмотря на наличие просрочки предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней);
- применение к договору мер форбиранс, при этом клиент исполняет свои долговые обязательства перед Банком;
- критическое изменение внутреннего рейтинга клиента;

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

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства (например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок);
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности клиента, которое приведет к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же клиента;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности клиента, которое приводит к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для клиента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- иные факторы, которые приводят к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства.

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1.

Группа на индивидуальной основе проводит оценку всех кредитов на предмет обесценения с целью выявления кредитов, которые должны быть отнесены к категории обесцененных (Стадия 3). Такая оценка проводится путем выявления событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки («событие, приводящее к убытку»).

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет два подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Оценка на индивидуальной основе проводится для инструментов, отнесенных к Стадии 3.

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

В таблице ниже представлено сопоставление внутренних рейтингов, присвоенных контрагентам Группой, с внешними рейтингами рейтинговых агентств, и присвоение коэффициентов PD в соответствии с внешним рейтингом и срочностью актива, публикуемое агентством Эксперт РА:

Банк	Эксперт РА	на горизонте 1 год	на горизонте 2 года	на горизонте 3 года
6+	ruAA+	0,31%	0,78%	0,94%
6	ruAA	0,31%	0,78%	0,94%
6-	ruAA-	0,31%	0,78%	0,94%
5+	ruA+	0,94%	2,10%	2,94%
5	ruA	0,94%	2,10%	2,94%
5-	ruA-	0,94%	2,10%	2,94%
4+	ruBBB+	2,05%	5,26%	8,46%
4	ruBBB	2,05%	5,26%	8,46%
4-	ruBBB-	2,05%	5,26%	8,46%
3+	ruBB+	3,63%	10,14%	14,83%
3	ruBB	3,63%	10,14%	14,83%
3-	ruBB-	3,63%	10,14%	14,83%
2+	ruB+	8,12%	15,07%	21,33%
2	ruB	8,12%	15,07%	21,33%
2-	ruB-	8,12%	15,07%	21,33%
1+	ruB-	8,12%	15,07%	21,33%
1	CCC-C	19,05%	25,40%	25,40%
1-	CCC-C	19,05%	25,40%	25,40%

При оценке ожидаемых кредитных убытков по обесцененным кредитам (Стадия 3) на индивидуальной основе ожидаемые кредитные убытки представляют собой отрицательную разницу между текущей балансовой стоимостью и дисконтированной приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Оценка основана на трех разных перспективных сценариях, результаты которых взвешены по вероятности наступления для получения дисконтированной приведенной стоимости.

Ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются с применением первоначальной эффективной процентной ставки и включают в себя справедливую стоимость залогов и другого дополнительного обеспечения кредита.

Для кредитов, не относящихся к Стадии 3, оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на портфельной основе.

Резерв рассчитывается следующим образом: сумма 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.

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

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Для оценки вероятности дефолта используется следующий подход:

- по договорам, необеспеченным гарантией Банковской Группы Нордеа:
 - используется текущее на дату оценки значение внутреннего рейтинга клиента;
 - внутренний рейтинг клиента соотносится с внешним кредитным рейтингом;
 - исходя из полученного внешнего кредитного рейтинга клиента используются публикуемые внешним источником данные о PD в течение 12 месяцев (для кредитов в Стадии 1), либо за весь срок (для кредитов в Стадии 2), при этом срок берется в полных годах с округлением в большую сторону.
- по договорам, обеспеченным гарантией Банковской Группы Нордеа:
 - помимо PD клиента Группа также определяет PD Банковской Группы Нордеа: исходя из ее внешнего кредитного рейтинга на дату оценки используются публикуемые внешним источником данные о PD в течение 12 месяцев.

Убыток в случае дефолта определяется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель II) в отношении необеспеченных требований к корпоративным клиентам, банкам и суверенам и принимается равным фиксированной величине 45% для всех кредитов, оцениваемых на портфельной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, и финансовых гарантий определяется в зависимости от уровня риска по этим обязательствам. Уровень риска условного обязательства кредитного характера определяется в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с учетом трех возможных сценариев вероятности наступления дефолта по договору, взвешенных с учетом вероятности их наступления. «Базовый сценарий» основывается на наиболее реалистичных предположениях о будущих денежных потоках, основанных на всей доступной информации о клиенте. «Лучший сценарий» основывается на оценке того, насколько более позитивный прогноз относительно «Базового сценария» можно сделать, учитывая предположения о будущих денежных потоках по договору и прогнозную информацию от клиента. В рамках консервативного подхода к оценке рисков в целях расчета ожидаемых кредитных убытков, в общем случае, «Лучший сценарий» приравнивается к «Базовому сценарию». «Худший сценарий» основывается на консервативной оценке предполагаемых денежных потоков клиента в течение 12 месяцев (если это реалистично в сложившейся у клиента ситуации). Если клиент находится в процессе ликвидации или подобном процессе, денежные потоки не рассчитываются. При анализе данного сценария за основу принимается неблагоприятный макроэкономический стресс-сценарий, используемый для целей проведения комплексного стресс-тестирования достаточности капитала Группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, по результатам которого нормативы достаточности капитала Группы принимают наименьшее значение на горизонте стресс-тестирования три года. Вероятность наступления каждого из возможных сценариев в общем случае определяется следующим образом: вероятность наступления «Лучшего сценария» и «Худшего сценария» определяется в размере 20%, вероятность наступления «Базового сценария» определяется в размере 60%.

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. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам.

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

Банк оценивает регуляторную потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И. 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.

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

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 2019 года и 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	58 141	5 246
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	27 480	97 886
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	85 621	103 132
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	21 112	(67 145)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	106 733	35 987

Банк в отчетном периоде не принимал от контрагентов обеспечение в целях ограничения риска на контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами. При этом Банком заключено соглашение о кредитной поддержке (Credit Support Annex) с Nordea Bank Finland 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 течение 2019 года маржевая пороговая сумма оставалась неизменной.

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

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

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

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

В торговый портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 (в отношении требований и обязательств) или по официальному курсу Банка России (в отношении валютных доходов и расходов).

Часть валютного риска по конверсионным операциям подразделений передается Инвестиционному Блоку Банка (здесь и далее - Департаменту продаж на финансовых рынках Бизнес-блока по работе с международными клиентами).

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

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

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

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

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 внутрисуточных лимитов);
- Лимит совокупного риска потерь по сделкам типа P v P (payment versus payment).

Регуляторные лимиты:

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

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 2019 года составила 710 945 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 334 826 тысяч рублей).

По итогам 2019 года, действующая в Группе система управления рыночным риском обеспечивала непрерывное соблюдение риск-аппетита, утвержденного Советом Директоров Банка.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция	Денежные активы	Денежные обяза- тельства	Произ- водные инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	60 702 488	35 352 758	1 314 308	26 664 038	27 077 199	35 864 532	35 761 116	26 973 783
Доллары США	29 504 185	29 643 729	(1 302 912)	(1 442 456)	60 405 461	57 029 172	(4 301 493)	(925 204)
Евро	25 027 488	25 291 193	(3 784)	(267 489)	38 886 489	6 772 736	(32 251 581)	(137 828)
Прочее	84 079	79 994	-	4 085	805 990	732 622	-	73 368
Итого	115 318 240	90 367 674	7 612	24 958 178	127 175 139	100 399 062	(791 958)	25 984 119

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.

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

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 2019 года	На 31 декабря 2018 года
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения
Укрепление доллара США на 20% (2018: 20%)	(230 793)	(148 033)
Ослабление доллара США на 20% (2018: 20%)	230 793	148 033
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	(42 798)	(22 052)
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	42 798	22 052
Укрепление прочих валют на 20% (2018: 20%)	654	11 739
Ослабление прочих валют на 20% (2018: 20%)	(654)	(11 739)
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2018: 20%)	(272 937)	(158 346)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2018: 20%)	272 937	158 346

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.

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 2019 года составила 56 876 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 28 786 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 2019 года составила бы 81 281 (85 389) тысячу рублей (на 31 декабря 2018 года: 28 541 (28 829) 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.

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

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

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 2019 года. В ней так же отражены общие суммы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(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	105 135 605	5 427 437	243 121	10 981 833	860 304	122 648 300
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	75 712 205	6 653 122	969 961	7 032 386	-	90 367 674
Влияние производных инструментов	1 499 948	1 480 000	(1 000 000)	(1 179 948)	(800 000)	-
Чистый разрыв по процентным ставкам	30 923 348	254 315	(1 726 840)	2 769 499	60 304	32 280 626

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

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

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

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 2019 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (на 31 декабря 2018 года: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на 467 432 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: увеличило/уменьшило на 346 048 тысяч рублей).

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

Следующая далее таблица отражает диапазон процентных ставок по процентным активам и обязательствам, не учитываемым по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года.

	2019	2018
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,0%-6,8%	2,4%-7,7%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	0,9%-11,7%	0,9%-12,3%
Средства других банков		
Срочные депозиты других банков	0,1%-5,3%	2,7%-7,2%
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета	0,0%-0,0%	0,7%-6,4%
Срочные депозиты	0,1%-6,9%	0,1%-6,8%
Выпущенные векселя		
Векселя	0,0%-0,0%	0,1%-6,1%
Субординированный долг		
Субординированный долг	0,0%-9,0%	6,1%-9,6%

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

В целях реализации процесса ВПОДК, для определения величины внутреннего капитала, необходимого на покрытие процентного риска 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;
- 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 2019 года составила 1 189 001 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 624 490 тысячи рублей).

Дирекцией по управлению рисками Банка регулярно готовятся отчеты по вопросам управления операционным риском 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.

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

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 Группой 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.

Страновой риск. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 204 234	18 559 853	6 705	25 770 792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	473 208	-	-	473 208
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 624 776	-	-	6 624 776
Средства в других банках	6 677	47 530 333	-	47 537 010
Кредиты и авансы клиентам	32 918 871	837 652	1 086 551	34 843 074
Производные финансовые инструменты	98 409	109 396	-	207 805
Прочие финансовые активы	67 489	1 891	-	69 380
Итого финансовых активов	47 393 664	67 039 125	1 093 256	115 526 045
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	41 392 905	-	41 392 905
Средства клиентов	39 429 680	321 083	1 692	39 752 455
Выпущенные векселя	24 055	-	-	24 055
Производные финансовые инструменты	59 638	184 849	-	244 487
Прочие финансовые обязательства	60 793	32 290	-	93 083
Субординированный долг	-	9 105 176	-	9 105 176
Итого финансовых обязательств	39 574 166	51 036 303	1 692	90 612 161
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	7 819 498	16 002 822	1 091 564	24 913 884
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	6 194 849	2 828 520	40 000	9 063 369

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

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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
Инвестиции в долговые 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 26)	17 255 750	2 734 710	-	19 990 460

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).

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

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.

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.

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

- 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.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы согласно договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков по обязательствам Группы на 31 декабря 2019 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
Обязательства							
Средства других банков	34 284 267	27 803	221 047	7 200 078	-	41 733 195	41 392 905
Средства клиентов	38 665 954	375 309	727 297	4	-	39 768 564	39 752 455
Выпущенные векселя	2 167	-	-	23 324	-	25 491	24 055
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	24 763	34 314	46 891	-	-	105 968	109 229
- приток	(1 734 375)	(362 021)	(527 604)	-	-	(2 624 000)	(2 624 000)
- отток	1 759 138	396 335	574 495	-	-	2 729 968	2 729 968
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	17 666	16 355	30 320	12 409	61 769	138 519	138 519
Прочие финансовые обязательства	-	-	93 083	-	-	93 083	93 083
Обязательства по аренде	10 924	21 849	87 327	114 086	-	234 186	217 598
Субординированный долг	63 416	117 947	550 028	2 933 069	9 726 178	13 390 638	9 105 176
Итого	73 069 157	593 577	1 755 993	10 282 970	9 787 947	95 489 644	90 829 759
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	3 814 098	1 024 049	3 457 042	768 180	-	9 063 369	9 063 369

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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков по обязательствам Группы на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
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
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	3 729 532	6 293 849	8 926 830	1 040 249	-	19 990 460	19 990 460

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 2019 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	25 770 792	-	-	-	-	25 770 792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	382 037	1 983	4 596	36 864	47 728	473 208
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 624 776	-	-	-	-	6 624 776
Средства в других банках	43 887 568	3 499 465	149 977	-	-	47 537 010
Кредиты и авансы клиентам	13 259	15 770	1 315 047	33 498 998	-	34 843 074
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	25 100	36 182	47 947	-	-	109 229
- приток	456 883	399 443	577 718	-	-	1 434 044
- отток	(431 783)	(363 261)	(529 771)	-	-	(1 324 815)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	17 729	78 400	2 447	-	98 576
Прочие финансовые активы	-	-	69 380	-	-	69 380
Итого	76 703 532	3 571 129	1 665 347	33 538 309	47 728	115 526 045
Обязательства						
Средства других банков	34 334 235	-	48 246	7 010 424	-	41 392 905
Средства клиентов	38 545 460	378 303	828 632	60	-	39 752 455
Выпущенные векселя	2 153	-	-	21 902	-	24 055
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	24 763	34 314	46 891	-	-	105 968
- приток	(1 734 375)	(362 021)	(527 604)	-	-	(2 624 000)
- отток	1 759 138	396 335	574 495	-	-	2 729 968
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	17 666	16 355	30 320	12 409	61 769	138 519
Прочие финансовые обязательства	-	-	93 083	-	-	93 083
Субординированный долг	-	-	-	-	9 105 176	9 105 176
Итого	72 924 277	428 972	1 047 172	7 044 795	9 166 945	90 612 161
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	3 779 255	3 142 157	618 175	26 493 514	(9 119 217)	24 913 884
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	3 779 255	6 921 412	7 539 587	34 033 101	24 913 884	

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<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
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 412 591	-	-	-	-	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	57 230 358	21 346	11 415 587	57 725 545	840 857	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	12 046 072	(948 926)	(21 232 816)	49 738 281	(13 644 151)	25 958 460
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	12 046 072	11 097 146	(10 135 670)	39 602 611	25 958 460	

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.

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

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Прогнозные значения нормативов ликвидности рассчитывает и отслеживает 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 Управляющего директора Дирекции по управлению рисками, начальника Казначейства и Председателя Правления, после чего разрабатываются 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 2019 года и 2018 года.

	Требование	2019	2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	272,2%	314,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	269,6%	414,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	51,0%	74,9%

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. 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 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (на 31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

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

25 Управление капиталом (продолжение)

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также в течение 2019 и 2018 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 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Базовый капитал	24 562 679	24 100 810
Основной капитал	24 562 679	24 100 810
Дополнительный капитал	8 704 469	14 388 871
Собственные средства (капитал)	33 267 148	38 489 681
Активы, взвешенные с учетом риска	60 296 333	93 789 114
Норматив Н20.1 (%)	40,7%	25,7%
Норматив Н20.2 (%)	40,7%	25,7%
Норматив Н20.0 (%)	55,2%	41,0%

26 Условные обязательства

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

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

26 Условные обязательства (продолжение)

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения на 31 декабря 2018 года в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

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

Соблюдение особых условий. Группа и Банк обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала по РСБУ, рассчитанному на основе текущих регуляторных требований по Базель III, в том числе для возможности заключения определенных контрактов. Руководство считает, что Группа соблюдала указанное выше условие кредитного соглашения.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии	3 938 778	4 453 997
Гарантии выданные	3 071 669	13 080 334
Импортные аккредитивы	2 052 922	2 456 129
Итого обязательств кредитного характера	9 063 369	19 990 460

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 25 161 тысячу рублей (на 31 декабря 2018 года: 37 191 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2019 года	11 418	16 588	9 185	37 191
Переклассификация в категорию 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8 100	(8 100)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(594)	-	-	(594)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17 309	-	-	17 309
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(32 923)	(8 488)	(6 011)	(47 422)
Изменения в моделях/параметрах рисков	21 851	-	(3 174)	18 677
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 743	(16 588)	(9 185)	(12 030)
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 31 декабря 2019 года	25 161	-	-	25 161

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

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 1 января 2018 года	7 520	236	-	7 756
Переклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(1 781)	1 781	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	665	387	-	1 052
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	763	205	-	968
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 741)	(828)	-	(3 569)
Изменения в моделях/параметрах рисков	6 992	14 807	9 185	30 984
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 31 декабря 2018 года	11 418	16 588	9 185	37 191

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Российские рубли	5 813 973	10 407 644
Доллары США	944 162	6 834 437
Евро	2 305 234	2 446 473
Прочие	-	301 906
Итого	9 063 369	19 990 460

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Итого
Неиспользованные кредитные линии		
материнская компания и другие компании Группы Nordea	2 500 000	2 500 000
с рейтингом 6	10 000	10 000
с рейтингом 5	690 021	690 021
с рейтингом 4	738 757	738 757
Непризнанная валовая стоимость	3 938 778	3 938 778
Резерв под неиспользованные кредитные линии	-	-
Гарантии выданные		
с рейтингом 6	154 538	154 538
с рейтингом 5	1 432 323	1 432 323
с рейтингом 4	902 095	902 095
с рейтингом 3	408 731	408 731
без рейтинга	173 982	173 982
Непризнанная валовая стоимость	3 071 669	3 071 669
Резерв под гарантии выданные	(20 300)	(20 300)
Импортные аккредитивы		
с рейтингом 5	112 302	112 302
с рейтингом 4	1 354 246	1 354 246
с рейтингом 3	586 374	586 374
Непризнанная валовая стоимость	2 052 922	2 052 922
Резерв под импортные аккредитивы	(4 861)	(4 861)

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

26 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии				
материнская компания и другие компании				
Группы Nordea	2 500 000	-	-	2 500 000
с рейтингом 5	1 367 843	-	-	1 367 843
с рейтингом 4	386 154	-	-	386 154
с рейтингом 3	200 000	-	-	200 000
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
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)

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 2019 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 473 208 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 221 303 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, как это описано в Примечании 3.

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нето-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		Нето-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>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	207 805	-	207 805	(115 829)	-	91 976
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	207 805	-	207 805	(115 829)	-	91 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
Производные финансовые инструменты	(244 487)	-	(244 487)	115 829	-	(128 658)
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(244 487)	-	(244 487)	115 829	-	(128 658)

27 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 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
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					(c) – (d) – (e)
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)	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	9 062 351	-	9 062 351	(9 047 118)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Производные финансовые инструменты</i>					
Производные финансовые инструменты	(876 171)	-	(876 171)	(43 321)	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(876 171)	-	(876 171)	(43 321)	-

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	-	1 054 181	-	1 054 181	-	699 248	-	699 248
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 958 991	-	1 958 991	898 945	-	-	898 945
- Облигации Банка России	-	3 128 132	-	3 128 132	-	5 680 640	-	5 680 640
- Муниципальные облигации	-	483 472	-	483 472	-	133 758	-	133 758
Прочие финансовые активы								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	160 255	-	160 255	-	58 554	-	58 554
- Процентные производные финансовые инструменты	-	47 550	-	47 550	-	-	-	-
Нефинансовые активы								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	201 514	201 514	-	-	210 613	210 613
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	6 832 581	201 514	7 034 095	898 945	6 572 200	210 613	7 681 758
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	152 643	-	152 643	-	850 512	-	850 512
- Процентные производные финансовые инструменты	-	91 844	-	91 844	-	25 659	-	25 659
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	244 487	-	244 487	-	876 171	-	876 171

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Инвестиции в долговые ценные бумаги			
- корпоративные облигации	1 054 181	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	3 128 132		
- муниципальные облигации	483 472		
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 958 991		
Прочие финансовые активы			
- валютные производные финансовые инструменты	160 255	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	47 550	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на стадии 2	6 832 581		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства			
- валютные производные финансовые инструменты	152 643	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	91 844	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на стадии 2	244 487		

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Инвестиции в долговые 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	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
Прочие финансовые активы			
- валютные производные			
- финансовые инструменты	58 554		
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	850 512	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- финансовые инструменты			
- процентные производные	25 659	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
- финансовые инструменты			
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на стадии 2	876 171		

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

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро
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)%

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

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

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

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

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

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 2019 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	7,9%-11,6%	3,2%-5,8%	1,7%-7,9%

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%

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

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка агрегированных категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25 770 792	-	25 770 792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	473 208	-	473 208
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	6 624 776	6 624 776
Средства			
- Срочные депозиты в других банках	47 537 010	-	47 537 010
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	33 524 277	-	33 524 277
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 318 797	-	1 318 797
Производные финансовые инструменты		207 805	207 805
Прочие финансовые активы	69 380	-	69 380
Итого финансовых активов	108 693 464	6 832 581	115 526 045

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	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
Инвестиции в долговые 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
- 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	110 758 751	16 474 942	127 233 693

На 31 декабря 2019 года и 2018 года все финансовые обязательства, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости (торговые обязательства) через счет прибылей и убытков.

30 Операции 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.

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
Денежные средства и их эквиваленты	18 547 502	-	-	22 161 331	-	-
Средства в других банках	47 537 669	-	6,25%-6,8%	6 670 495	-	2,4%
Производные финансовые инструменты - активы	109 396	-	-	29 669	-	-
Средства других банков	41 392 905	-	-	43 961 398	-	-
- текущие счета	52 367	-	-	230 249	-	-
- срочные депозиты	41 340 538	-	0,2%-5,3%	43 731 149	-	2,7%-7,2%
Средства клиентов	62 849	118 207	-	61 991	304 796	-
- текущие счета	44 340	4 869	0,7%-5,2%	43 569	131 523	0,7%-6,1%
- срочные депозиты	18 509	113 338	0,01%-6,9%	18 422	173 273	0,01%-6,8%
Производные финансовые инструменты - обязательства	184 849	-	-	847 741	-	-
Прочие обязательства	32 281	-	-	50 775	-	-
Субординированный долг	9 105 176	-	6,3%-9,0%	14 485 008	-	6,1%-9,6%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	173 982	-	-	77 920	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	20 511 687	-	0,1%-1,6%	42 305 327	-	0,1%-1,6%
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за 2019 год и 2018 год по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	529 293	-	319 259	-
Процентные расходы	(1 786 881)	(317)	(2 968 279)	(1 377)
- средства других банков	(858 590)	-	(1 955 859)	-
- субординированный долг	(926 334)	-	(1 009 559)	-
- средства клиентов	(1 957)	(317)	(2 861)	(1 377)
Комиссионные доходы	9 464	160	15 303	148
Комиссионные расходы	(148 704)	-	(274 656)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 830 585	-	474 249	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	103	220	839	760
Административные и прочие операционные расходы	-	(490 210)	-	(477 897)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	270 617	68 485	290 451	78 206
- Заработная плата	201 997	-	212 168	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	68 485	68 485	78 206	78 206
- Выплаты в неденежной форме	135	-	77	-
<i>Долгосрочные выплаты:</i>	110 306	320 344	88 231	306 635
- Долгосрочные премиальные выплаты	110 306	320 344	88 231	306 635
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>	63 216	57 538	62 644	59 986
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	63 216	57 538	62 644	59 986
Выходные пособия	45 464	-	29 322	-
Итого	489 603	446 367	470 648	444 827

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 2019 года были объявлены и полностью выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли в размере 2 618 231 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: за счет нераспределенной прибыли в размере 7 409 897 тысяч рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 25,9 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 73,3 тысячи рублей).

31 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. Советом Директоров от 14 февраля 2020 года было принято решение рекомендовать Общему годовому собранию акционеров выплатить дивиденды в сумме 4 660 тысяч рублей из нераспределенной прибыли прошлых лет.