

Акционерное общество «Нордеа Банк»

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

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2020 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	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	30
9	Средства в других банках	32
10	Кредиты и авансы клиентам	34
11	Прочие активы	39
12	Основные средства и нематериальные активы	41
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	42
14	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44
15	Средства других банков	45
16	Средства клиентов	45
17	Резервы под обязательства и отчисления	46
18	Прочие обязательства	46
19	Субординированный долг	47
20	Акционерный капитал	48
21	Процентные доходы и расходы	49
22	Комиссионные доходы и расходы	49
23	Административные и прочие операционные расходы	50
24	Налог на прибыль	50
25	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление финансовыми рисками	52
26	Управление капиталом	85
27	Условные обязательства	86
28	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	91
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости	93
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	97
31	Операции со связанными сторонами	99
32	События после окончания отчетного периода	101

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 2020 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы 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 2020 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 положения 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 и Примечание 3 в консолидированной финансовой отчетности, в которых указано, что в конце 2020 года материнской компанией Группы было объявлено решение о прекращении деятельности Группы в России и добровольной ликвидации Банка. В результате консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2020 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.

Аудиторское общество
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
15 марта 2021 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 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, 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

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	2 149 730	25 770 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		156 702	473 208
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	4 760 846	6 624 776
Средства в других банках	9	14 009 628	47 537 010
Кредиты и авансы клиентам	10	7 186 110	34 843 074
Производные финансовые инструменты		-	207 805
Отложенный налоговый актив	24	20	216 675
Прочие активы	11	219 007	584 575
Основные средства и нематериальные активы	12	28 344	208 721
Активы в форме права пользования	13	83 081	209 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	1 067 958	-
ИТОГО АКТИВЫ		29 661 426	116 676 505
Обязательства			
Средства других банков	15	8 214 338	41 392 905
Средства клиентов	16	313 116	39 752 455
Выпущенные векселя		941	24 055
Производные финансовые инструменты		-	244 487
Отложенное налоговое обязательство	24	54 807	6 602
Резервы под обязательства и отчисления	17	358 427	-
Прочие обязательства	18	1 126 960	1 092 761
Обязательства по аренде	13	90 085	217 598
Субординированный долг	19	-	9 105 176
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 158 674	91 836 039
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	11 233 639	11 233 639
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		-	79 875
Нераспределенная прибыль		8 269 113	13 526 952
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		19 502 752	24 840 466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		29 661 426	116 676 505

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 15 марта 2021 года.

М. В. Поляков
Председатель Правления



И.О. Главного бухгалтера

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	1 649 124	3 173 698
Прочие аналогичные доходы	21	370 929	494 230
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	(1 313 398)	(3 221 661)
Чистые процентные доходы		706 655	446 267
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	7,9,10, 27	47 764	661 053
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		754 419	1 107 320
Комиссионные доходы	22	209 682	484 038
Комиссионные расходы	22	(141 254)	(233 066)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	8, 9, 10	(285 853)	147 991
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		930 056	2 191 805
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		439 070	638 840
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		127 041	47 689
Прочие операционные доходы		25 406	89 359
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 415 124)	(2 330 355)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(356 557)	2 143 621
Расходы по налогу на прибыль	24	(320 908)	(458 818)
(Убыток) / прибыль за год		(677 465)	1 684 803
Итого совокупный (расход) / доход за год		(677 465)	1 684 803

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 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	31	-	-	(2 618 231)	(2 618 231)
Остаток на 31 декабря 2019 года		11 233 639	79 875	13 526 952	24 840 466
Остаток на 1 января 2020 года		11 233 639	79 875	13 526 952	24 840 466
Убыток за 2020 год		-	-	(677 465)	(677 465)
Итого совокупный расход		-	-	(677 465)	(677 465)
Программа выплат сотрудникам		-	(79 875)	79 875	-
Выплата дивидендов	31	-	-	(4 660 249)	(4 660 249)
Остаток на 31 декабря 2020 года		11 233 639	-	8 269 113	19 502 752

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Нордеа Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 188 061	3 616 301
Проценты уплаченные		(1 528 235)	(3 229 114)
Комиссии полученные		79 899	404 526
Комиссии уплаченные		(163 629)	(247 118)
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами		(233 795)	42 907
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		893 374	1 410 870
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		439 070	638 840
Прочие полученные операционные доходы		25 406	89 359
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 675 706)	(2 236 383)
Уплаченный налог на прибыль		(30 662)	(353 536)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(6 217)	136 652
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		316 506	748 095
- инвестициям в долговые ценные бумаги		1 792 185	897 171
- средствам в других банках		34 050 550	(31 923 463)
- кредитам и авансам клиентам		34 424 604	28 374 164
- прочим активам		305 466	(129 018)
- внеоборотным активам, предназначенным для продажи		(1 073 623)	-
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(32 580 714)	136 282
- средствам клиентов		(40 975 151)	(776 025)
- выпущенным векселям		(24 792)	(5 540)
- прочим финансовым обязательствам		(34 570)	6 607
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(3 805 756)	(2 535 075)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(17 314)	(33 731)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 850	1 946
Выручка от выбытия дочерней организации	14	8 200	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(6 264)	(31 785)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(117 861)	(141 911)
Возврат субординированного кредита	19	(11 297 383)	(3 779 664)
Дивиденды уплаченные	20	(4 660 249)	(2 618 231)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(16 075 493)	(6 539 806)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(3 741 290)	1 308 877
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	25 780 242	33 578 031
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года			
	7	2 151 439	25 780 242

Примечания с 1 по 32 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 2020 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 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года	31 декабря 2019 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 2020 года 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия) (на 31 декабря 2019 года: Nordea Bank ABP (Финляндия)).

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

14 декабря 2020 года Советом Директоров Нордеа Банка было принято решение рекомендовать Собранию акционеров рассмотреть вопрос о добровольной ликвидации Банка. В декабре 2020 года Группа объявила в СМИ о данном решении, а также анонсировала решение сотрудникам и регулятору. Решение материнской компании Nordea Bank ABP закрыть бизнес в России продиктовано изменением стратегических приоритетов развития и стремлением и сосредоточится на обслуживании клиентов в домашнем для Nordea Bank ABP скандинавском регионе. Данное решение Nordea Bank ABP и рекомендации Совета Директоров отменяют ранее принятую стратегию в отношении Нордеа Банка, в связи с чем вся деятельность Банка будет направлена на задачи закрытия бизнеса. При этом Банк продолжит действовать в рамках всех имеющихся требований российского законодательства, а также обеспечит в полном объеме расчеты с кредиторами и клиентами Банка.

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 не имеет филиалов и дополнительных офисов (на 31 декабря 2019 года: 1 филиал и не имеет дополнительных офисов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала составила 164 человека (на 31 декабря 2019 года: 323 человек).

Дочерние компании и доли участия в них на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Услуги	0%	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 консолидированной финансовой 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).

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер 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. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Тем не менее, указанные выше изменения в экономической среде пока не оказывают существенного влияния как на деятельность финансового сектора, так и на деятельность клиентов Группы. Банковский сектор в целом и Группа в частности сумели пройти эту фазу без значительных потерь в основном благодаря устойчивому состоянию отрасли накануне кризиса, а также мер поддержки со стороны регулятора. Тем не менее способность банков сохранять маржинальность и конкурентоспособность на рынке финансовых услуг продолжает снижаться. Но позиции ведущих банков и Группы по капиталу и ликвидности по-прежнему устойчивы.

Контрагенты и заемщики Группы демонстрируют устойчивый финансовый результат и не требуют пролонгации или реструктуризации долга. Так по состоянию на конец года большая часть кредитного портфеля Группы была погашена согласно контрактных сроков или досрочно без кредитных потерь. По мнению Руководства Группы, такое качество обслуживания долга связано в первую очередь с высококачественным составом кредитного портфеля банка, а также незначительной долей в его составе отраслей, пострадавших от пандемии и ограничительных мер.

3 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

14 декабря 2020 года Советом Директоров Нордеа Банка было принято решение рекомендовать Собранию акционеров рассмотреть вопрос о добровольной ликвидации Банка. В декабре 2020 года Группа объявила в СМИ о данном решении, а также анонсировала решение сотрудникам и Регулятору. Решение Nordea Bank ABP закрыть бизнес в России продиктовано изменением стратегических приоритетов развития и стремлением сосредоточиться на обслуживании клиентов в домашнем для Nordea Bank ABP скандинавском регионе (Примечание 1).

В результате вышесказанного, данная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, так как принцип непрерывности деятельности более не применим. Соответственно, данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с использованием основ подготовки, описанных ниже.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа отразила все активы по чистой стоимости продажи, а все обязательства - по чистой стоимости погашения. Существенных корректировок для приведения активов к чистой стоимости продажи или обязательств к чистой стоимости погашения не потребовалось, поскольку балансовая стоимость активов и обязательств примерно соответствовала чистой стоимости продажи/погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа отразила все активы по чистой стоимости продажи, а все обязательства по чистой стоимости погашения. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств, обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), инвестиций в долговые ценные бумаги, средств в других банках, кредитов и авансов клиентам, отложенного налогового актива, основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочих активов, средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, резервов под обязательства и отчисления, обязательств по аренде и прочих обязательств примерно соответствовала чистой стоимости продажи/погашения по состоянию на конец 2020 года.

В 2020 году активы и обязательства Группы значительно снизились в результате досрочного погашения существенной части кредитного портфеля, планомерного снижения объемов привлечения и досрочного погашения субординированного долга.

Вследствие значительного изменения в сроках потребления будущих экономических выгод/эксплуатации объектов основных средств, Группа приняла решение, начиная с 31 декабря 2020 года сократить до 12 месяцев срок амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов с ненулевой остаточной стоимостью.

В 2020 году руководством Группы был построен прогноз будущей налоговой прибыли, исходя из которого было принято решение о списании ранее признанного отложенного налогового актива в связи с тем, что получение налоговой прибыли до момента ликвидации маловероятно.

Окончательное распределение акций фонда вознаграждения сотрудников долевыми инструментами было произведено в мае 2020 года, и на конец 2020 года нет ни выпущенных акций, ни признанных обязательств по выплате акций сотрудникам Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Учетная политика, примененная в 2019 году и до решения о добровольной ликвидации, представлена ниже.

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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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 29.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 25. 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 25. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 25 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 отражаются 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 консолидированного 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.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. 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 входил 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 консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

На 31 декабря 2020 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США) и 90,6824 рубля за 1 евро (2019 г.: 69,340 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 (события 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 консолидированного 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 25. 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.

В результате значительных и резких изменений экономической ситуации Группа приняла решение скорректировать подход к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Вследствие последних событий по итогам первого полугодия 2020 году Группа приняла решение существенно увеличить весовой коэффициент, присвоенный сценарию ухудшения результата (worst scenario), подняв его до 60% по состоянию на 31 декабря 2020 года по сравнению с 20% по состоянию на 31 декабря 2019 года. Такое решение связано с тем, что применяемый Группой сценарий, отражающий ухудшение макроэкономических трендов и показателей, на фоне текущей ситуации с пандемией по мнению Группы отражает достаточно вероятное изменение экономических показателей.

Также было принято решение увеличить процент LGD (убыток в случае дефолта) до 50% по состоянию на 31 декабря 2020 года по сравнению с 45% по состоянию на 31 декабря 2019 года. Данные изменения привели к увеличению резерва по кредитам и авансам клиентам на 9 396 рублей. При увеличении/(уменьшении) LGD на 5% сумму ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам увеличится/(уменьшится) на 9 396 / (9 396) тысяч рублей.

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

Кроме того, Группа провела индивидуальный анализ заемщиков и оценила чувствительность их финансовых показателей к ухудшению макроэкономических трендов, связанных с пандемией. Результаты анализа были учтены в расчете резервов, согласно действующей модели в рейтингах клиентов под стрессом.

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 25).

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.

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.

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

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 29.

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по краткосрочным договорам. В связи с добровольной ликвидацией Банка оценочный срок аренды не превышает 12 месяцев.

В 2019 году Группа определяла 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 определялся 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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 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 2020 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 2021 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты.

Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Стадия 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Стадии 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Стадии 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Стадии 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:** Поправки Стадии 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- **Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:** В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	61 108	228 682
Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт» (кроме обязательных резервов)	645 443	4 719 781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- стран ОЭСР	1 413 049	18 657 770
Расчетные счета в торговых системах	31 839	2 174 009
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(1 709)	(9 450)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 149 730	25 770 792

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

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2020 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 2020 года	9 447	3	9 450
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	613	1	614
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	69	-	69
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8 423)	(1)	(8 424)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(7 741)	-	(7 741)
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств на 31 декабря 2020 года	1 706	3	1 709

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 кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года (см. Примечание 25):

	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	-	1 390 773	-	1 390 773
- ЦБ РФ	645 443	-	-	645 443
- с рейтингом от AA- до AA+	-	9 934	-	9 934
- с рейтингом от A- до A+	-	2 821	-	2 821
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	5 712	31 839	37 551
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3 809	-	3 809
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(1 336)	(312)	(61)	(1 709)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	644 107	1 412 737	31 778	2 088 622

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 2019 года (см. Примечание 25):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты «овернайт»	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	-	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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 1 банк-контрагент (на 31 декабря 2019 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 1 390 773 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 25 373 259 тысяч рублей), или 64,7% денежных средств и эквивалентов денежных средств (на 31 декабря 2019 года: 98,5%).

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках Российской Федерации на 31 декабря 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка в сумме 50 тысяч рублей по одному контрагенту (на 31 декабря 2019 года: 3 692 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 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 154 558	1 958 991
Облигации Банка России	606 288	3 128 132
Корпоративные облигации	-	1 054 181
Муниципальные облигации	-	483 472
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	4 760 846	6 624 776

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 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с апрель 2021 года по октябрь 2023 года (на 31 декабря 2019 года: с апрель 2021 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 4,1% до 7,6% (на 31 декабря 2019 года: от 6,07% до 7,6%) и доходность к погашению от 3,8% до 7,4% (на 31 декабря 2019 года: от 5,3% до 6,6%).

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения январь 2021 года (на 31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2020 года), купонный доход 4,3% (на 31 декабря 2019 года: 6,3%) и доходность к погашению 4,3% (на 31 декабря 2019 года: от 2,6% до 7,2%).

Корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года: корпоративные облигации имели сроки погашения с сентября 2021 года по март 2028 года; купонный доход от 7,1% до 9,0% и доходность к погашению от 6,2% до 6,9%.

Муниципальные облигации на 31 декабря 2019 года: муниципальные облигации имели сроки погашения с мая 2020 года по май 2025 года, купонный доход от 7,7% до 12,4% и доходность к погашению от 3,6% до 6,5%.

Доходы за вычетом расходов от операций с инвестициями в долговые ценные бумаги за 2020 год составили 10 650 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: доходы за вычетом расходов 107 057 тысяч рублей).

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в долговые ценные бумаги на основании внешних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 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+	606 288	4 154 558	-	-	4 760 846
Итого непросроченные и необесцененные	606 288	4 154 558	-	-	4 760 846
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	606 288	4 154 558	-	-	4 760 846

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества долговых 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

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в других банках (стадия 1)	14 012 701	47 544 360
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 073)	(7 350)
Итого средства в других банках	14 009 628	47 537 010

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в других банках	Итого
- материнская компания и другие компании Группы Nordea - с рейтингом от BB- до BB+	14 004 733 7 968	14 004 733 7 968
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 073)	(3 073)
Итого средства в других банках	14 009 628	14 009 628

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 - с рейтингом от BB- до BB+	47 537 669 6 691	47 537 669 6 691
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 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы не было ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки денежных средств в 1 банке (на 31 декабря 2019 года: в 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 14 004 733 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 47 537 669 тысяч рублей), или 99,94% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2019 года: 99,99%).

9 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 1 января 2020 года	7 350	7 350
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 980	2 980
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3	3
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7 260)	(7 260)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(4 277)	(4 277)
Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, выданным клиентам на 31 декабря 2020 года	3 073	3 073

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было просроченных или обесцененных средств в других банках.

Расходы от досрочного прекращения договоров межбанковского кредитования в 2020 году составили 163 751 тысячу рублей (2019 г.: не было). Данная сумма представлена в статье Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость средств в других банках равна их справедливой стоимости. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	7 275 959	33 645 454
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1 319 111
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(89 849)	(121 491)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 186 110	34 843 074

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.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	121 491	-	-	121 491
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(43 078)	43 078	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	46 434	-	46 434
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	337	-	337
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(78 413)	-	-	(78 413)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(121 491)	89 849	-	(31 642)
На 31 декабря 2020 года	-	89 849	-	89 849

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 валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	34 964 565	-	-	34 964 565
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(6 050 308)	6 050 308	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	47 300	-	47 300
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28 869 066)	-	-	(28 869 066)
Курсовые разницы	-	1 178 808	-	1 178 808
Изменения в начисленных процентах	(45 191)	(457)	-	(45 648)
На 31 декабря 2020 года	-	7 275 959	-	7 275 959

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

Группа использовала методологию создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка убытка от обесценения производится на индивидуальной основе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 8 985 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 12 149 тысяч рублей) соответственно.

На 31 декабря 2020 года непогашенных сумм кредитов и авансов клиентам, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию не было (на 31 декабря 2019 года: 57 652 тысячи рублей).

Доходы за вычетом расходов от досрочного прекращения договоров кредитования в 2020 году составили 54 тысячи рублей (2019 г.: 38 913 тысяч рублей). Данная сумма представлена в статье Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года (см. Примечание 25):

	Корпоративные кредиты (Стадия 2)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого	Из них гарантированно акционером Группы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, оцениваемые на коллективной основе - с рейтингом 4	7 275 959	-	7 275 959	4 210 915
Итого кредиты, оцениваемые на коллективной основе	7 275 959	-	7 275 959	4 210 915
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(89 849)	-	(89 849)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	7 186 110	-	7 186 110	4 210 915

Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения, гарантированного акционером Группы, на 31 декабря 2020 года составлял бы 206 852 тысячи рублей.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года (см. Примечание 25):

	Корпоративные кредиты (Стадия 1)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого	Из них гарантированно акционером Группы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, оцениваемые на коллективной основе - 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

Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения, гарантированного акционером Группы, на 31 декабря 2019 года составлял бы 198 310 тысяч рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты (Стадия 2)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Стадия 1)	Итого
Кредиты, обеспеченные:	3 065 044	-	3 065 044
- прочее	3 065 044	-	3 065 044
Кредиты, гарантированные акционером Группы и другими сторонами:	4 210 915	-	4 210 915
- основным акционером Группы	4 210 915	-	4 210 915
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	7 275 959	-	7 275 959

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

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).

На 31 декабря 2020 года синдицированных кредитов не было. На 31 декабря 2019 года синдицированные кредиты представляли собой участие Банка в синдикатах на следующих условиях: кредиты в долларах США предоставлены с февраля 2016 года по август 2016 года, под ставку 4,7%, 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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года просроченные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года активов, признанных Группой в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, не было (на 31 декабря 2019 года: их балансовая сумма составляла 201 514 тысяч рублей, указанные активы включали землю и имущество). Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи включено в состав «Прочих активов», см. Примечание 11.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	7 275 959	100,0%	25 103 319	71,8%
Энергетика	-	-	5 881 042	16,8%
Транспортировка и хранение	-	-	1 319 111	3,8%
Недвижимость	-	-	1 207 150	3,5%
Добыча и разработка полезных ископаемых	-	-	1 096 819	3,1%
Оптовая и розничная торговля	-	-	243 504	0,7%
Информация и связь	-	-	113 620	0,3%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	7 275 959	100,0%	34 964 565	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 275 959 тысяч рублей, или 100% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (на 31 декабря 2019 года: 33 238 419 тысяч рублей, или 95,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма гарантий, полученных от Nordea Bank ABP, составила 4 210 915 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 20 511 687 тысяч рублей), что может превышать балансовую стоимость гарантированных кредитов, и покрывать суммы невыбранного лимита ввиду того, что покрывает всю сумму кредитного лимита на заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2020 года синдицированных кредитов не было (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).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 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

На 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 319 111 тысяч рублей относилась к аренде транспортных средств.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	52 367	63 279
Комиссионный доход к получению	8	2 373
Прочие	73	3 728
Итого прочие финансовые активы	52 448	69 380
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	201 514
Предоплаты по прочим налогам	61 047	180 315
Предоплаты по налогу на прибыль	105 478	132 139
Авансовые платежи и предоплаты	34	1 227
Итого прочие нефинансовые активы	166 559	515 195
Итого прочие активы	219 007	584 575

На 31 декабря 2020 года Группой не создан резерв под обесценение прочих финансовых активов (на 31 декабря 2019 года: не создан). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

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

В декабре 2020 года полученное в собственность за неплатежи обеспечение было продано. Балансовая стоимость обеспечения на момент продажи составляла 173 281 тысяч рублей. Цена продажи составила 173 281 тысячу рублей.

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 29.

11 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2020 и 2019 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	201 514	210 613
Выбытия	(173 281)	(9 099)
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	(8 247)	
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(19 986)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	-	201 514

За 2020 год Группой получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 34 179 тысяч рублей (2019 г.: 43 303 тысячи рублей). Расходов на содержание данного имущества за 2020 и 2019 год не было.

12 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в 2020 и 2019 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 2019 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 1 января 2019 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)
Переводы между категориями	-	-	-	-	(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
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
Поступления	2 364	107	-	24	212	2 707	14 607	-	14 607	17 314
Выбытия	(365)	(208)	(1 184)	(8 820)	(10)	(10 587)	(3 352)	-	(3 352)	(13 939)
Амортизационные отчисления	(25 422)	(10 703)	(64)	(8 977)	(759)	(45 925)	(28 922)	(17 925)	(46 847)	(92 772)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	(6 341)	(5 752)	(1 052)	(55 107)	(1 634)	(69 886)	(21 094)	-	(21 094)	(90 980)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	3 987	5 115	8 920	6 543	665	25 230	3 014	100	3 114	28 344
Стоимость на 31 декабря 2020 года	515 377	118 441	16 509	57 063	10 384	717 774	749 181	589 405	1 338 586	2 056 360
Накопленная амортизация	(511 390)	(113 326)	(7 589)	(50 520)	(9 719)	(692 544)	(746 167)	(589 305)	(1 335 472)	(2 028 016)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	3 987	5 115	8 920	6 543	665	25 230	3 014	100	3 114	28 344

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В связи с принятым 14 декабря 2020 года решением о вынесении на Внеочередное общее собрание акционеров Банка от 21 января 2021 года вопроса о добровольной ликвидации Банка, Банк провел тестирование на обесценение материальных и нематериальных активов, имеющих по состоянию на 01.01.2021 года остаточную стоимость больше нуля.

В качестве признаков обесценения были выделены:

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, которые по оценкам Банка произойдут в ближайшем будущем в отношении использования активов (планы по полному прекращению деятельности Банка, полное выбытие (списание, реализация) всех основных средств и нематериальных активов Банка, в том числе до окончания срока их полезного использования)
- снижение стоимости чистых активов Банка вследствие выбытия денежных средств, превышающего их поступление, то есть получение операционного убытка.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, если применимо к оцениваемой категории активов и
- ценность использования актива, определяемая в результате оценки будущих потоков денежных средств (будущего поступления и выбытия денежных средств), связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием.

В связи с тем, что все нематериальные активы банка представляют собой лицензии и неисключительные права на владение программными продуктами, то Банк оценивает возмещаемую стоимость таких объектов равной нулю.

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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, за 2020 год представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	202 480	7 389	209 869
Выбытия	(3 501)	(2 472)	(5 973)
Амортизационные отчисления	(101 582)	(2 896)	(104 478)
Корректировка стоимости в результате модификации	(14 751)	(1 586)	(16 337)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	82 646	435	83 081

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, за 2019 год 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 2020 год составили 11 781 тысяч рублей (за 2019 год 30 716 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде включены в Административные и прочие операционные расходы в сумме 4 984 тысяч рублей (за 2019 год 10 760 тысяч рублей).

Итого денежный отток по аренде за 2020 год составил 120 944 тысяч рублей (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 16 337 тысячи рублей (за 2019 год на 111 824 тысячи рублей). В 2020 году сроки были пересмотрены в связи с планируемой добровольной ликвидацией Банка.

14 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории выбывающих групп, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года
<i>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи:</i>	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 067 504
Основные средства	454
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 067 958

Согласно принятого в декабре 2020 года Советом Директоров АО «Нордеа Банк» решения о добровольной ликвидации, которое изменило стратегию Группы, Банк и принадлежащие ему дочерние компании предпринимают активные действия по досрочному погашению и/или продаже активов, оставшихся на их балансах.

Так Группа ведет активные переговоры с потенциальными покупателями о продаже договоров по финансовой аренде ООО «Нордеа Лизинг» и рассчитывает завершить ее до апреля-мая 2021 года. На данный момент по данным договорам у Группы есть несколько потенциальных покупателей, изъявивших свою заинтересованность в покупке. С учетом текущих рыночных цен на аналогичные активы и цены, обсуждаемой с покупателями, Группа ожидает положительный финансовый результат от продажи. 17 декабря 2020 года Группа продала 100% в акционерном капитале ООО «Ланвин». Дочерняя организация ранее в 2020 году была классифицирована как выбывающая группа, и классификация ее активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении была соответствующим образом изменена. Ниже в таблице представлена информация о выбывших активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	17 декабря 2020 года
Прочие активы	7 697
Чистые активы дочерней организации, включая соответствующий гудвил	7 697
Балансовая стоимость выбывших чистых активов	7 697
Общая сумма возмещения при выбытии	8 200
Приток денежных средств при выбытии	8 200

Прибыль от выбытия дочерней организации включает:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль от выбытия дочерней организации
Возмещение, полученное за выбытие дочерней организации	8 200
Балансовая стоимость выбывших чистых активов за вычетом неконтролирующей доли участия	(7 697)
Прибыль от выбытия дочерней организации	503

24 декабря 2020 года руководство утвердило план продажи части основных средств. Группа активно ведет действия по продаже данных активов и рассчитывает завершить продажу до апреля 2021 года.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты других банков	8 208 840	41 340 538
Корреспондентские счета других банков	5 498	52 367
Итого средства других банков	8 214 338	41 392 905

На 31 декабря 2020 года срочные депозиты других банков имеют даты погашения с января 2021 года по май 2021 года (на 31 декабря 2019 года: с января 2020 года по апрель 2023 года) и эффективные процентные ставки от (0,5)% до 0,25% (на 31 декабря 2019 года: от 0,14% до 5,25%). Контрактные сроки позволяют погасить обязательства Группы в рамках сроков планируемой процедуры добровольной ликвидации.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства других банков в полном объеме представляют собой средства, полученные от компаний Группы Nordea.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 29.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	71 093	16 945 152
- Срочные депозиты	30 000	22 426 437
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	211 977	197 821
- Срочные депозиты	46	183 045
Итого средства клиентов	313 116	39 752 455

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	212 023	67,71%	380 866	1,00%
Финансовые и страховые организации	83 461	26,65%	865 985	2,20%
Оптовая и розничная торговля	8 901	2,84%	9 884 655	24,90%
Профессиональные услуги и научно-техническая деятельность	2 390	0,76%	842 385	2,10%
Производство	2 247	0,7%	16 013 040	40,30%
Информация и связь	1 008	0,32%	4 520 240	11,40%
Строительство	828	0,26%	411 758	1,00%
Недвижимость	228	0,07%	576 211	1,40%
Административная деятельность и вспомогательные службы	209	0,07%	273 924	0,70%
Транспортировка и хранение	110	0,04%	1 459 720	3,70%
Добыча и разработка полезных ископаемых	85	0,03%	620 056	1,60%
Энергетика	-	-	3 429 032	8,60%
Прочее	1 626	0,52%	474 583	1,20%
Итого средства клиентов	313 116	100%	39 752 455	100%

На 31 декабря 2020 года у Группы не было клиентов с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 6 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%).

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 29.

17 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Прочие резервы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		-	-
Поступления, отраженные в составе прибыли или убытка	23	358 427	358 427
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		358 427	358 427

Прочие резервы. Прочие резервы включают резервы под затраты на реструктуризацию, которые представляют собой резервы под компенсационные выплаты сотрудникам в связи с добровольной ликвидацией Банка. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2020 года будет использован до конца 2021 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность	13 867	19 367
Обязательства по уплате комиссии по полученным гарантиям	12 068	32 281
Прочее	33 432	41 435
Итого прочие финансовые обязательства	59 367	93 083
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 024 282	964 833
Текущие обязательства по прочим налогам	28 717	4 480
Справедливая стоимость гарантий выданных	14 191	25 161
Текущие обязательства по налогу на прибыль	403	1 678
Предоплаты от лизингополучателей	-	3 502
Прочее	-	24
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 067 593	999 678
Итого прочие обязательства	1 126 960	1 092 761

Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 29.

19 Субординированный долг

На 31 декабря 2020 года у Группы не было субординированных кредитов. В течение 2020 года было произведено полное досрочное погашение трех субординированных кредитов в сумме 45 000 тысяч долларов, 60 000 тысяч долларов и 36 000 тысяч евро.

В таблице ниже представлены субординированные кредиты на 31 декабря 2019 года:

<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.

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 2019 года	14 485 008
Наращение процентов	926 334
Проценты уплаченные	(968 198)
Возврат субординированного кредита	(3 779 664)
Валютная переоценка	(1 558 304)
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	9 105 176
Наращение процентов	663 178
Проценты уплаченные	(780 357)
Погашение субординированных кредитов	(11 297 383)
Валютная переоценка	2 309 386
Чистый долг на 31 декабря 2020 года	-

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 29.

20 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 2019 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
На 31 декабря 2020 года	101 090	1 371 977	9 861 662	11 233 639

По состоянию на 31 декабря 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию (на 31 декабря 2019 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 гиперинфляционной экономике».

По состоянию на 31 декабря 2020 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 за 2019 год (2019 год: за 2018 год) в размере 4 660 249 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 618 231 тысячу рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 46,1 тысячу рублей (на 31 декабря 2019 года: 25,9 тысяч рублей).

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	957 476	2 116 839
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	691 648	1 056 859
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 649 124	3 173 698
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370 929	494 230
Итого прочие аналогичные доходы	370 929	494 230
Итого процентные доходы	2 020 053	3 667 928
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Субординированный долг	663 178	926 334
Срочные депозиты юридических лиц	289 900	1 144 562
Срочные депозиты других банков	262 005	936 762
Текущие/расчетные счета	76 912	149 065
Процентный расход по обязательству по аренде	11 781	30 716
Срочные депозиты физических лиц	8 299	30 719
Выпущенные векселя	1 297	1 115
Прочий процентный расход	26	2 388
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	1 313 398	3 221 661
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	706 655	446 267

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	105 687	257 820
Комиссия по выданным гарантиям	22 042	63 308
Комиссия по выданным аккредитивам	21 160	26 104
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	16 715	37 585
Комиссия по операциям с таможенными картами	16 669	29 081
Комиссия за управление денежными средствами	14 729	37 285
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	6 731	17 885
Прочее	5 949	14 970
Итого комиссионные доходы	209 682	484 038
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	82 385	148 705
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	17 027	18 605
Комиссионные расходы в пользу биржевых организаций	14 111	19 807
Комиссия по операциям с таможенными картами	11 765	20 858
Комиссия по международным расчетам	6 537	1 970
Прочее	9 429	23 121
Итого комиссионные расходы	141 254	233 066
Чистый комиссионный доход	68 428	250 972

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Расходы на содержание персонала	1 714 270	1 524 002
Расходы на информационные технологии	192 607	242 498
Амортизации активов в форме права пользования	104 478	121 401
Амортизация основных средств и нематериальных активов	92 772	146 654
Обесценение основных средств	69 886	-
Расходы на содержание зданий	69 201	84 240
Расходы, связанные с услугами связи	58 709	76 994
Профессиональные услуги	35 758	38 011
Обесценение нематериальных активов	21 094	-
Списание основных средств и нематериальных активов	9 991	897
Расходы по краткосрочной аренде	4 984	10 760
Рекламные и маркетинговые услуги	3 493	15 503
Страхование	2 919	3 112
Расходы, связанные с охранными услугами	2 428	7 923
Прочее	32 534	58 360
Итого административных и прочих операционных расходов	2 415 124	2 330 355

В расходы на содержание персонала включены ежегодные премии сотрудникам и членам Правления за 2020 год в общей сумме 333 720 тысячи рублей (2019 г.: 110 271 тысячу рублей), установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 187 316 тысяч рублей (2019 г.: 228 943 тысяч рублей) и расходы на реструктуризацию в общей сумме 358 427 тысяч рублей (2019 г.: не было). См. Примечание 17.

В 2020 году в составе расходов на персонал в связи с пересмотром во втором квартале 2020 года оценки вознаграждения персонала по итогам 2019 года отражен доход от частичного восстановления ранее начисленных расходов в сумме 200 886 тысяч рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущий налог на прибыль	56 048	364 443
Отложенный налог на прибыль	264 860	94 375
Расход по налогу на прибыль за год	320 908	458 818

24 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 2020 году, составляет 20% (2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020		2019	
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(356 557)	100,0%	2 143 621	100,0%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(71 311)	20,0%	428 724	20,0%
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:				
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(17 122)	4,8%	(22 447)	(1,0%)
- Доход по дивидендам, облагаемый налогом по иным ставкам	(3 517)	1,0%	-	-
- Необлагаемые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе	75 284	(21,1%)	52 541	2,5%
расходы по операциям с финансовыми инструментами	26 550	(7,4%)	-	-
комиссионные расходы по привлеченным гарантиям	15 072	(4,2%)	18 928	1,0%
взносы на финансовое оздоровление	6 427	(1,8%)	255	0,0%
расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 881	(1,4%)	5	0,0%
расходы на персонал	2 425	(0,7%)	5 129	0,2%
административные расходы	809	(0,2%)	2 519	0,1%
прочие расходы	19 120	(5,4%)	25 705	1,2%
Списание отложенного налогового актива	337 574	(94,7%)	-	-
Расход по налогу на прибыль за год	320 908	(90,0%)	458 818	21,4%

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2019 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2019 года	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2020 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	(9 624)	3 161	(6 463)	6 532	69
Активы в форме права пользования	-	(54 550)	(54 550)	54 074	(476)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(303 333)	189 911	(113 422)	85 251	(28 171)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги	109 156	(80 831)	28 325	(32 894)	(4 569)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	165 795	(155 316)	10 479	(7 769)	2 710
Наращенные расходы на содержание персонала	228 333	24 883	253 216	(30 581)	222 635
Амортизация комиссионных доходов по синдицированным кредитам	79 523	(20 291)	59 232	(36 777)	22 455
Чистые инвестиции в лизинг	(3 737)	(2 624)	(6 361)	(48 446)	(54 807)
Наращенные доходы и расходы	38 335	1 282	39 617	83 324	122 941
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) до списания непризнанного отложенного актива	304 448	(94 375)	210 073	72 714	282 787
Непризнанный чистый отложенный налоговый актив	-	-	-	(337 574)	(337 574)
Признанный отложенный налоговый актив на 31 декабря 2020 года					20
Признанное отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2020 года					(54 807)
Признанный чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) на 31 декабря 2020 года					(54 787)

По оценкам руководства Группы, все отложенные налоговые обязательства в сумме 54 807 тысяч рублей будут погашены в течение года после окончания отчетного периода (на 31 декабря 2019 года: отложенные налоговые обязательства в сумме 45 494 тысяч рублей будут погашены более чем через год после окончания отчетного периода).

25 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Совета Директоров является следующим:

- Йорма Вилье Калеви Тимонен - председатель Совета Директоров;
- Яаана Катариина Сулин - Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Вьяйнё Сакари Фредрик Вуолийоки - член Совета Директоров;
- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Кристиан Финк Карас - член Совета Директоров;

В 2020 году из состава Совета Директоров вышли Игорь Владимирович Коган, Ари Антеро Капери и Мартин Андерс Перссон.

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 2020 года состав Правления является следующим:

- Михаил Вячеславович Поляков - Председатель;
- Игорь Владимирович Волков - 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 2020 году из состава Правления вышел Петри Хейкки Юхани Лойкканен.

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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).

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.

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также в течение 2020 года и 2019 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 не изменилась после принятия решения о добровольной ликвидации Банка.

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.

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

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.

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.

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

- 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.

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.

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

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

В первом квартале 2020 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2020 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск, включая риск дефолта, остаточный кредитный риск и риск концентрации обеспечения;
- риск кредитной концентрации;
- кредитный риск контрагента (включая предрасчетный риск, риск изменения стоимости кредитного требования, риск концентрации в инструментах финансового рынка, расчетный риск);
- риск ликвидности (включая риск внутридневной ликвидности, риск концентрации фондирования);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск (включая валютный риск, процентный риск торгового портфеля, риск концентрации рыночного риска);
- процентный риск банковского портфеля;
- комплаенс (регуляторный) риск;
- 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.

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.

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

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

- Отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.
- Передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями 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.

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.

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

- 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.
 - 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.

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

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 27). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

Для принятия решений о совершении участником Группы сделок, связанных с кредитным риском, определения уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Группы Правлением создан Большой Кредитный комитет. Группа управляет кредитным риском, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты в соответствии с полномочиями, делегированными Правлением.

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

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

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

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.

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

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 H21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков Группы (далее – «норматив H22»).

Норматив H21 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 H22 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Требование	2020	2019
Норматив H21	Не более 25%	20,2%	17,5%
Норматив H22	Не более 800%	20,2%	62,3%

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.

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

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.

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 консолидированной 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.

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

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;
- 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;

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

- 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.

25 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+	0,28%	0,70%	1,11%
6	ruAA	0,28%	0,70%	1,11%
6-	ruAA-	0,28%	0,70%	1,11%
5+	ruA+	0,84%	2,25%	3,37%
5	ruA	0,84%	2,25%	3,37%
5-	ruA-	0,84%	2,25%	3,37%
4+	ruBBB+	2,00%	5,29%	8,65%
4	ruBBB	2,00%	5,29%	8,65%
4-	ruBBB-	2,00%	5,29%	8,65%
3+	ruBB+	3,56%	9,60%	14,26%
3	ruBB	3,56%	9,60%	14,26%
3-	ruBB-	3,56%	9,60%	14,26%
2+	ruB+	7,69%	14,37%	21,22%
2	ruB	7,69%	14,37%	21,22%
2-	ruB-	7,69%	14,37%	21,22%
1+	ruB-	7,69%	14,37%	21,22%
1	CCC-C	21,54%	32,31%	32,31%
1-	CCC-C	21,54%	32,31%	32,31%

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.

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.

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

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 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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.

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

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 на 31 декабря 2020 года в общем случае определяется следующим образом: вероятность наступления «Худшего сценария» определяется в размере 60%, вероятность наступления «Базового сценария» и «Лучшего сценария» и в общем случае определяется следующим образом: вероятность определяется в размере 20% (на 31 декабря 2019 года: вероятность наступления «Лучшего сценария» и «Худшего сценария» - 20%, вероятность наступления «Базового сценария» - 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 №199-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.

25 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 №199-И, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	-	58 141
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	27 480
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	85 621
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	-	21 112
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	-	106 733

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 2020 года маржевая пороговая сумма оставалась неизменной.

Банк не принимает и не планирует принимать на себя специфический 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: фондовый риск, товарный риск, риск изменения волатильности.

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

В торговый портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года входили только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску. Собственный портфель облигаций Казначейства, приобретенный с целью управления ликвидностью и удерживаемый в обозримом будущем, в соответствии с внутренним подходом Банка, включается в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П.

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).

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

- В отношении риска изменения чистого процентного дохода – вероятностно-статистический метод Монте-Карло (EaR-модель), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%.

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

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

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

Внутренние лимиты:

- Лимиты на величину внутреннего капитала, требуемого на покрытие рыночных рисков (в разрезе участников Группы, Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимиты на Expected Shortfall, рассчитанный на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99% (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимит на величину изменения чистого процентного дохода (EaR), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%;
- Лимит на размер открытой валютной позиций по отдельным портфелям конверсионных сделок (в том числе внутридневных лимитов);
- Лимит совокупного риска потерь по сделкам типа PVP (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 2020 года составила 1 202 784 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 710 945 тысяч рублей)

По итогам 2020 года, действующая в Группе система управления рыночным риском обеспечивала непрерывное соблюдение риск-аппетита, утвержденного Советом Директоров Банка.

25 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 2020 года				На 31 декабря 2019 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	19 946 523	108 512	-	19 838 011	60 702 488	35 352 758	1 314 308	26 664 038
Доллары США	7 263 093	7 328 982	-	(65 889)	29 504 185	29 643 729	(1 302 912)	(1 442 456)
Евро	1 091 628	1 145 573	-	(53 945)	25 027 488	25 291 193	(3 784)	(267 489)
Прочее	14 220	4 695	-	9 525	84 079	79 994	-	4 085
Итого	28 315 464	8 587 762	-	19 727 702	115 318 240	90 367 674	7 612	24 958 178

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

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

25 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 2020 года	На 31 декабря 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	(10 542)	(230 793)
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	10 542	230 793
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	(8 631)	(42 798)
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	8 631	42 798
Укрепление прочих валют на 20% (2019: 20%)	1 524	654
Ослабление прочих валют на 20% (2019: 20%)	(1 524)	(654)
Общая сумма в случае укрепления всех валют на 20% (2019: 20%)	(17 649)	(272 937)
Общая сумма в случае ослабления всех валют на 20% (2019: 20%)	17 649	272 937

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 2020 года составила 48 207 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 56 876 тысячи 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 2020 года составила бы 64 209 (65 594) тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 81 281 (85 389) тысяч 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.

25 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 2020 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 (за исключением инвестиций в долговые ценные бумаги, по которым дата пересмотра процентных ставок указана в соответствии с ожидаемыми сроками погашения).

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, подверженные риску изменения процентных ставок	23 951 757	1 067 504	4 207 005	29 226 266
Финансовые обязательства, подверженные риску изменения процентных ставок	1 332 356	30 000	7 225 406	8 587 762
Чистый разрыв по процентным ставкам	22 619 401	1 037 504	(3 018 401)	20 638 504

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска 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
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

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 2020 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (на 31 декабря 2019 года: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на 328 777 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: увеличило/уменьшило на 467 432 тысячи 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 2020 года и 2019 года.

	2020	2019
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	4,4%-4,7%	0,0%-6,8%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	1,6%	0,9%-11,7%
Средства других банков		
Срочные депозиты других банков	0,3%	0,1%-5,3%
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета	1,0%	0,0%-0,0%
Срочные депозиты	0,01%-4,0%	0,1%-6,9%
Выпущенные векселя		
Векселя	3,8%	0,0%-0,0%
Субординированный долг		
Субординированный долг	-	0,0%-9,0%

25 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 2020 года составила 850 337 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 189 001 тысячу 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.

25 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.

В связи с распространением в 2020 году новой коронавирусной инфекции, в целях обеспечения непрерывности деятельности Банка, был также разработан специальный План поддержки непрерывности деятельности в случае Пандемии, регламентирующий возможные действия Банка и его сотрудников в случае Пандемии.

Страновой риск. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	740 788	1 396 321	12 621	2 149 730
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	156 702	-	-	156 702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4 760 846	-	-	4 760 846
Средства в других банках	7 941	14 001 687	-	14 009 628
Кредиты и авансы клиентам	7 186 110	-	-	7 186 110
Прочие финансовые активы	50 392	2 056	-	52 448
Финансовые активы, классифицированные как внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	1 067 504	-	1 067 504
Итого финансовых активов	12 902 779	16 467 568	12 621	29 382 968
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	8 214 338	-	8 214 338
Средства клиентов	114 024	197 245	1 847	313 116
Выпущенные векселя	941	-	-	941
Прочие финансовые обязательства	47 299	12 068	-	59 367
Итого финансовых обязательств	162 264	8 423 651	1 847	8 587 762
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	12 740 515	8 043 917	10 774	20 795 206
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	744 040	2 500 000	-	3 244 040

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.

25 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 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 27)	6 194 849	2 828 520	40 000	9 063 369

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).

25 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.

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

- Расчет показателя рублевого фондирования, отражающего объем привлеченных денежных средств Бизнес-подразделениями в Рублях РФ.
- Расчет прогнозной позиции в разрезе основных валют бизнеса на ближайшие полгода.
- Расчет внутрисуточного позиции по всем валютам и по каждой валюте в отдельности; доступного внутрисуточного 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 2020 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	1 048 346	-	7 173 387	-	-	8 221 733	8 214 338
Средства клиентов	283 116	30 292	-	-	-	313 408	313 116
Выпущенные векселя	941	-	-	-	-	941	941
Прочие финансовые обязательства	-	-	59 367	-	-	59 367	59 367
Обязательства по аренде	8 518	16 592	68 306	-	-	93 416	90 085
Итого	1 340 921	46 884	7 301 060	-	-	8 688 865	8 677 847
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	2 500 000	740 748	3 292	-	-	3 244 040	3 244 040

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

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

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков по обязательствам Группы на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
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
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	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
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	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 27)	3 814 098	1 024 049	3 457 042	768 180	-	9 063 369	9 063 369

25 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 2020 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	2 149 730	-	-	-	-	2 149 730
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 481	551	131 670	-	-	156 702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4 760 846	-	-	-	-	4 760 846
Средства в других банках	14 009 628	-	-	-	-	14 009 628
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 186 110	-	-	7 186 110
Прочие финансовые активы	-	-	52 448	-	-	52 448
Финансовые активы, классифицированные как необоротные активы, предназначенные для продажи	-	1 067 504	-	-	-	1 067 504
Итого	20 944 685	1 068 055	7 370 228	-	-	29 382 968
Обязательства						
Средства других банков	1 048 345	-	7 165 993	-	-	8 214 338
Средства клиентов	283 070	30 000	46	-	-	313 116
Выпущенные векселя	941	-	-	-	-	941
Прочие финансовые обязательства	-	-	59 367	-	-	59 367
Итого	1 332 356	30 000	7 225 406	-	-	8 587 762
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 612 329	1 038 055	144 822	-	-	20 795 206
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам нарастающим итогом	19 612 329	20 650 384	20 795 206	20 795 206	20 795 206	

25 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
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	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)
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	-	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
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе</i>	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
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе</i>	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	

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.

25 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 2020 года и 2019 года.

	Требование	2020	2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	3 639%	272,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	6 137,8%	269,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	38,7%	51,0%

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) сохранение максимальной стоимости активов и эффективное погашение обязательств при ликвидации; 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 2020 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 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

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

26 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также в течение 2020 и 2019 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 2020 и 2019 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Базовый капитал	18 952 733	24 562 679
Основной капитал	18 952 733	24 562 679
Дополнительный капитал	164 073	8 704 469
Собственные средства (капитал)	19 116 806	33 267 148
Активы, взвешенные с учетом риска	19 952 180	60 296 333
Норматив Н20.1 (%)	95,0%	40,7%
Норматив Н20.2 (%)	95,0%	40,7%
Норматив Н20.0 (%)	95,8%	55,2%

27 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.

27 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.

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>	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии	2 500 000	3 938 778
Гарантии выданные	744 040	3 071 669
Импортные аккредитивы	-	2 052 922
Итого обязательств кредитного характера	3 244 040	9 063 369

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.

27 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 14 191 тысячу рублей (на 31 декабря 2019 года: 25 161 тысячу рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам, выданным клиентам в течение 2020 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 2020 года	25 161	-	-	25 161
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	(1 242)	1 242	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 733	1 336	-	3 069
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	106	-	-	106
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14 145)	-	-	(14 145)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(13 548)	2 578	-	(10 970)
Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, выданным клиентам на 31 декабря 2020 года	11 613	2 578	-	14 191

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

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Российские рубли	2 505 283	5 813 973
Доллары США	738 757	944 162
Евро	-	2 305 234
Итого	3 244 040	9 063 369

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
материнская компания и другие компании Группы Nordea	2 500 000	-	2 500 000
Непризнанная валовая стоимость	2 500 000	-	2 500 000
Резерв под неиспользованные кредитные линии	-	-	-
Гарантии выданные			
с рейтингом 5	-	738 757	738 757
без рейтинга	5 283	-	5 283
Непризнанная валовая стоимость	5 283	738 757	744 040
Резерв под гарантии выданные	(11 613)	(2 578)	(14 191)

27 Условные обязательства (продолжение)

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)

27 Условные обязательства (продолжение)

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2020 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 156 702 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 473 208 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, как это описано в Примечании 3.

28 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.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

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	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
<i>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)

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.

29 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 2020 года				31 декабря 2019 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
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	4 154 558	-	4 154 558	-	1 958 991	-	1 958 991
- Облигации Банка России	-	606 288	-	606 288	-	3 128 132	-	3 128 132
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	483 472	-	483 472
Прочие финансовые активы								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	160 255	-	160 255
- Процентные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	47 550	-	47 550
Нефинансовые активы								
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	-	-	-	-	201 514	201 514
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	4 760 846	-	4 760 846	-	6 832 581	201 514	7 034 095
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	152 643	-	152 643
- Процентные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	91 844	-	91 844
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	244 487	-	244 487

29 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 2020 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	-	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	606 288		
- муниципальные облигации	-		
- облигации федерального займа (ОФЗ)	4 154 558		
Прочие финансовые активы			
- валютные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2	4 760 846		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства			
- валютные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- процентные производные финансовые инструменты	-	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2	-		

29 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	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 958 991		
Прочие финансовые активы			
- валютные производные финансовые инструменты	160 255	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
- процентные производные финансовые инструменты	47 550		
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 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		
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на уровне 2	244 487		

Для признания оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, соответствующей Уровню 1 установлены критерии активности рынка. 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.

29 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%)

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.

На 31 декабря 2020 года у Группы не было обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. В отношении обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 31 декабря 2019 года был проведен расчет справедливой стоимости Уровня 3 силами внутренних специалистов Группы. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов. При оценке применялись различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 20 151 тысяч рублей больше/меньше.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа оценивает стоимость основных средств, классифицированных как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Дебиторская задолженность по финансовой аренде оценивается по балансовой стоимости, как наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Эти значения справедливой стоимости относятся к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 067 958	Рыночный метод	Рыночные данные

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой основные средства в сумме 454 тысячи рублей, а также дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 1 067 504 тысячи рублей.

(в) 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.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

	Российские рубли	Доллары США	Евро
Корпоративные кредиты	-	1,6%	-

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%

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 25, поэтому руководство считает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, кроме кредитов и авансов клиентов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

30 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.

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2020 года все финансовые активы отражены по чистой стоимости продажи.

В таблице ниже представлена сверка классов 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)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	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	107 374 667	6 832 581	1 318 797	115 526 045

На 31 декабря 2020 года все финансовые активы отражены по чистой стоимости погашения. На 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства, за исключением производных финансовых инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицировались как отражаемые по справедливой стоимости (торговые обязательства) через счет прибылей и убытков.

31 Операции со связанными сторонами

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

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

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

В таблице ниже представлены остатки на счетах и результаты от операций, осуществленных с материнской компанией и другими компаниями Группы Nordea и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Контрактная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 390 773	-	-	18 547 502	-	-
Средства в других банках	14 004 733	-	4,4%-4,7%	47 537 669	-	6,25%-6,8%
Производные финансовые инструменты - активы	-	-	-	109 396	-	-
Средства других банков	8 214 338	-	-	41 392 905	-	-
- текущие счета	5 498	-	-	52 367	-	-
- срочные депозиты	8 208 840	-	(0,5)%-0,3%	41 340 538	-	0,2%-5,3%
Средства клиентов	64 192	146 305	-	62 849	118 207	-
- текущие счета	34 192	146 291	1,0%	44 340	4 869	0,7%-5,2%
- срочные депозиты	30 000	14	0,01%-3,95%	18 509	113 338	0,01%-6,9%
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	-	-	184 849	-	-
Резервы под обязательства и отчисления	-	175 507	-	-	-	-
Прочие обязательства	31 279	632 506	-	32 281	-	-
Субординированный долг	-	-	-	9 105 176	-	6,3%-9,0%
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	173 982	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 210 915	-	0,7%	20 511 687	-	0,1%-1,6%
Прочие условные обязательства	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов за 2020 год и 2019 год по операциям со связанными сторонами:

	2020		2019	
	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания и другие компании Группы Nordea	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	300 269	-	529 293	-
Процентные расходы	(921 370)	(1 442)	(1 786 881)	(317)
- средства других банков	(255 550)	-	(858 590)	-
- субординированный долг	(663 178)	-	(926 334)	-
- средства клиентов	(2 642)	(1 442)	(1 957)	(317)
Комиссионные доходы	111	184	9 464	160
Комиссионные расходы	(82 385)	-	(148 704)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	657 190	-	1 830 585	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	1 645	103	220
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(163 805)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(680 984)	-	(490 210)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:	233 606	48 987	270 617	68 485
- Заработная плата	184 595	-	201 997	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	48 987	48 987	68 485	68 485
- Выплаты в неденежной форме	24	-	135	-
Долгосрочные выплаты:	203 201	497 747	110 306	320 344
- Долгосрочные премиальные выплаты	203 201	497 747	110 306	320 344
Резервы на расходы по реструктуризации	175 507	175 507	-	-
- Расходы по реструктуризации	148 436	148 436	-	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	27 071	27 071	-	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности:	68 670	85 772	63 216	57 538
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	68 670	85 772	63 216	57 538
Выходные пособия	-	-	45 464	-
Итого	680 984	808 013	489 603	446 367

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

По состоянию на отчетную дату были объявлены и полностью выплачены дивиденды в размере 4 660 249 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 618 231 тысячу рублей). Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 46,1 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 25,9 тысяч рублей).

32 События после окончания отчетного периода

В соответствии с рекомендацией Совета Директоров Нордеа Банка от 14 декабря 2020 в конце марта 2021 Банк планирует провести Собрание акционеров, посвященное вопросу добровольной ликвидации и согласованию состава ликвидационной комиссии.

15 марта 2021 года Правлением Нордеа Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней компании ООО «Матис». Ликвидацию ООО «Матис» планируется завершить до 10 марта 2022 года.