

Акционерное общество «Нордеа Банк»

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом**

за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс
Отчет о финансовых результатах
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага
и нормативе краткосрочной ликвидности
Отчет о движении денежных средств

Глава 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1	Введение	4
1.2	Существенная информация о Банке	4
1.3	Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.3.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
1.3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты ...	6
1.4	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	7
1.4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
1.4.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
1.4.3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	17
1.5	Информация о прибыли на акцию	17
1.6	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
1.6.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
1.6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
1.6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20
1.6.4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21
1.6.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21
1.6.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
1.6.7	Информация об операциях аренды	25
1.6.8	Прочие активы	25
1.6.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
1.6.10	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
1.6.11	Прочие обязательства	27
1.6.12	Собственные средства	28
1.6.13	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	28
1.6.14	Условные обязательства кредитного характера	32
1.6.15	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	34
1.7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
1.7.1	Процентные доходы и расходы	36
1.7.2	Комиссионные доходы и расходы	36
1.7.3	Операционные расходы	37
1.7.4	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	37
1.7.5	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
1.7.6	Налоги	39
1.7.7	Вознаграждения сотрудникам	40
1.7.8	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	40
1.8	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	41
1.8.1	Элементы капитала	41
1.8.2	Инструменты капитала	41

1.8.3	Нормативы достаточности капитала	42
1.9	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	42
1.10	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	42
1.11	Операции со связанными сторонами	43
1.12	Дополнительная информация	47

Глава 2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

2.1	Информация о структуре собственных средств (капитала)	48
2.1.1	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	52
2.2	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	59
2.2.1	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка	60
2.3	Кредитный риск	60
2.4	Кредитный риск контрагента	73
2.5	Риск секьюритизации	76
2.6	Рыночный риск	76
2.7	Операционный риск	81
2.8	Процентный риск банковского портфеля	83
2.9	Риск ликвидности	85
2.10	Финансовый рычаг	92

Глава 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Введение

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в соответствии с п. 3.4 Главы 3 Указания ЦБ РФ № 4983-У раскрыта в качестве отдельной Главы 2 пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.nordea.ru.

1.2 Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Нордеа Банк».

Юридический адрес Банка: 125124, Россия, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 125124, Россия, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Банк является участником Банковской Группы Nordea (далее – «Группа Nordea»). Консолидированная финансовая отчетность Группы Nordea, составленная в соответствии с МСФО, опубликована на сайте в сети Интернет (www.nordea.com).

Доли владения имеют следующую структуру:

ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН» (100% уставного капитала принадлежит Nordea Bank ABP (Финляндия) – 92,783% уставного капитала Банка;

Nordea Bank ABP (Финляндия) – 7,217% уставного капитала Банка.

Таким образом, 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия).

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет один филиал и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Санкт-Петербурга.

В свою очередь, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 октября 2019	1 января 2019
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100,0	100,0
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Оптовая торговля	100,0	100,0
ООО «Матис»	Российская Федерация	Оптовая торговля	100,0	100,0

Промежуточная отчетность Банка не включает данные отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет: www.nordea.ru.

На дату подписания данной промежуточной отчетности Банк имеет рейтинг международного кредитного рейтингового агентства Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте – «BBB», прогноз «Позитивный», краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте – «F2», рейтинг поддержки – «2». Рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА): кредитный рейтинг – «AAA(RU)», прогноз «Стабильный».

1.3 Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основу деятельности Банка составляют:

- операции с крупнейшими корпоративными клиентами на российском рынке: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3016, выданную Центральным Банком Российской Федерации 10 декабря 2014 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3016 от 10 декабря 2014 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03087-010000 от 27 ноября 2000 года;

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03199-000100 от 4 декабря 2000 года без ограничения срока действия;

Уведомление Федеральной таможенной службы РФ на право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами от 1 октября 2014 года;

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0015072 Рег. № 16374Н от 18 декабря 2017 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 1 октября 2004 года № 28.

1.3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Основные финансовые результаты за 9 месяцев 2019 года и основные финансовые показатели по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Активы	98 233 758	127 555 499
Капитал	32 210 181	37 339 415
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прибыль до налогообложения	2 117 223	3 501 189
Прибыль после налогообложения	1 380 026	2 770 006

Снижение размера активов Банка 9 месяцев 2019 года наблюдается за счет сокращения остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности (в структуре активов на 38,9 % и 52 % соответственно). Активы Банка с начала года уменьшились на 29,8 %.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»), за 9 месяцев 2019 года уменьшился на 5 129 234 тыс. руб. и составил 32 210 181 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2019 года объявленных дивидендов в объеме 2 618 231 тыс. руб. и погашение в третьем квартале субординированного кредита в размере 5 028 209 тыс. руб. Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 1 октября 2019 года составил 51,7%, увеличившись за 9 месяцев на 11,4 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2019 года составила 2 117 223 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г: 3 501 189 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) за 9 месяцев 2019 года составила 737 197 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г: 731 183 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 691 841 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г: 682 591 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 15 258 668 тыс. руб. или на 17,6% по сравнению с началом года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 416 895 тыс. руб. или на 7,4% по сравнению с 1 января 2019 года. С начала года произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 11 401 487 тыс. руб. или на 50,5%. За 9 месяцев 2019 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и ЦБ РФ составил 6 167 292 тыс. руб. или 6,3% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 16 374 714 тыс. руб. или 28,1% по отношению к началу года, доля средств клиентов уменьшилась на 11 067 769 тыс. руб. или на 25,9% по отношению к 1 января 2019 года.

По сравнению с 9 месяцами 2018 года объем доходов увеличился на 1 210 857 тыс. руб. или на 5,9%, объем расходов уменьшился на 234 425 тыс. руб. или на 1,3%. В структуре доходов 3 157 082 тыс. руб. или 14,5% приходится на процентные доходы, 389 359 тыс. руб. или 1,8% – на комиссии полученные, 426 587 тыс. руб. или 2 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 2 684 667 тыс. руб. или 15,6% приходится на процентные расходы, 2 055 076 тыс. руб. или 12 % составляют операционные расходы, 169 410 тыс. руб. или 1 % составляют комиссионные расходы.

1.4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

1.4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определяются Учетной политикой АО «Нордеа Банк» на 2019¹ год, утвержденной приказом Банка от 29 декабря 2018 г. (далее – Учетная политика).

Существенные изменения в Учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в течение 9 месяцев 2019 года не вносились.

Учетная политика Банка на 2019 год разработана с учетом вступивших в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию подходов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9). Основные изменения в бухгалтерском учете заключаются в следующем:

- финансовые активы и финансовые обязательства (далее – финансовые инструменты) при первоначальном признании оцениваются (отражаются) по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то оценка производится в соответствии с МСФО 9;
- введены классификация и последующая оценка финансовых инструментов исходя из бизнес – модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и обязательствами, и характеристик денежных потоков по этим финансовым инструментам;
- учет финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизации (отражение на счетах по учету доходов и расходов) процентных доходов и расходов (полученных в том числе в виде прочих доходов (комиссионных вознаграждений), дисконтов/премий, уплаченных комиссионных вознаграждений), являющихся неотъемлемой частью ЭПС, в течение срока признания финансового инструмента.

Банком при первоначальном признании по каждому активу или обязательству (либо группе активов или обязательств), находящихся в сфере применения требований МСФО 9, в рамках бизнес-моделей, принятых в Банке, и характеристик денежных потоков по финансовым инструментам, проводится следующая классификация финансовых инструментов:

- финансовых активов - по амортизированной стоимости (далее также – АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее также – СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее также – СС ПУ);
- финансовых обязательств - по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

¹ Изменения в Учетную политику Банка внесены во 2 квартале 2019 г. (утверждены приказом Банка от 31.05.2019 г.) и связаны с изменениями в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета в части учета обязательных резервов.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Проверка выполнения этих условий осуществляется в рамках комплексной оценки всех параметров кредитного договора (сделки)/изменений в него на соответствие критерию денежных потоков (далее - «SPPI² тест»).

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

С начала 2019 года отсутствуют финансовые активы классифицированные в данную категорию.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также с учетом п.4.1.5³ МСФО 9.

К финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся: вложения в долговые ценные бумаги (торговый портфель), прочие размещенные/привлеченные средства по договорам РЕПО, финансовые активы в виде ПФИ.

Договоры банковских гарантий после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы (вознаграждения за выдачу гарантии) за вычетом суммы дохода, признанной в доходах к моменту проведения оценки.

Первоначальное признание финансового инструмента осуществляется по справедливой стоимости (если ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки и исходные данные наблюдаемые, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования денежных потоков по рыночной процентной ставке или иным методом оценки, утвержденным во внутреннем документе Банка по определению справедливой стоимости при первоначальном признании) или в сумме размещения/привлечения (если ЭПС по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки).

В расчет ЭПС по финансовому инструменту включаются прочие доходы (комиссии), признаваемые в качестве процентного дохода, при условии, что дата получения комиссии и ее сумма определены в даты расчета ЭПС, а также затраты, признаваемые Банком существенными.

Комиссии, признаваемые в качестве операционных доходов, которые возникают в процессе сопровождения кредитного договора, и не являются неотъемлемой частью ЭПС, не включаются в состав ЭПС, и признаются на счетах по учету доходов единовременно в дату события.

Дальнейший учет амортизированной стоимости финансового инструмента осуществляется линейным методом либо методом ЭПС (если финансовый инструмент выпущен на не рыночных условиях или выявлено существенное отличие стоимости, рассчитанной линейным методом или методом ЭПС). При определении метода учета амортизированной стоимости также Банком принимается во внимание такая характеристика как срок: финансовые инструменты сроком менее года и сроком «до востребования» всегда оцениваются линейным методом. Критерий

² Solely Payments of Principal and Interest test

³ Банк не осуществлял классификацию финансовых активов без права последующей реклассификации в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с целью устранения или значительного уменьшения «учетного несоответствия» в трактовке п. 4.1.5. МСФО 9.

существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС и линейным методом, установлен Банком в Учетной политике.

Процентные доходы по финансовым инструментам начисляются на амортизированную стоимость размещенных денежных средств до корректировки её на сумму оценочных резервов. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам начисляются на амортизированную стоимость (уменьшенную на сумму оценочных резервов) кредитно-обесцененных финансовых активов.

При покупке или продаже финансового актива на стандартных условиях (Приложение А МСФО 9) Банком используется метод учета по дате расчетов, т.е. по дате, на которую финансовый актив поставляется Банку или Банком.

По операциям с долговыми ценными бумагами Банк осуществляет признание (приобретение)/прекращение признания (выбытие) в учете таких финансовых активов в дату перехода прав собственности на ценные бумаги.

Активы

Прочие активы (за исключением финансовых активов) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости (цене сделки (договора)) на момент приобретения или возникновения и в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь и которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки с учетом требований раздела 5.5 МСФО 9, в том числе под денежные средства, размещенные в Банке России.

Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учет кредитных операций

Размещенные Банком кредиты, депозиты в соответствии с характеристиками денежных потоков по размещенным средствам и принятой Банком бизнес – модели в отношении данных финансовых активов, классифицируются Банком в категорию по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость кредитов (траншей), депозитов определяется ежемесячно, на последний календарный день месяца; в течение месяца одновременно с доначислением процентов в даты погашения процентов; на даты частичного или полного погашения, в том числе досрочного, основного долга.

По каждой модификации (изменению условий кредитного договора) Банком проводится количественный и качественный тест изменений по кредитному договору.

Если по результатам обоих тестов изменение условий кредита (транша) будет признано существенным - Банк производит пересчет ЭПС, несущественным - Банк производит пересчет балансовой стоимости и признание прибыли или убытка в операционном финансовом результате. Оценка кредитного риска по финансовым активам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней операциям, а также определение размера резервов на возможные потери по ссудам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и внутренними нормативными актами.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Банк признает задолженность по ссудам безнадежной в соответствии с главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ценные бумаги

После первоначального признания долговые ценные бумаги, приобретаемые Банком, классифицируются в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с принятием Банком бизнес-модели в отношении таких бумаг, как предназначенные для торговли.

Банк приобретает долговые ценные бумаги на активном (биржевом) рынке ценных бумаг, что является основанием для признания цены сделки по приобретению ценных бумаг, равной справедливой стоимости (B5.1.1. МСФО 9).

Банком не заключаются договоры (сделки) с долевыми ценными бумагами, а также сделки с долговыми ценными бумагами, признаваемые производными финансовыми инструментами, а также договоры (сделки) с ценными бумагами с валютой номинала в иностранной валюте.

При первоначальном признании долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, без включения суммы затрат по сделке, связанных с приобретением в соответствии с МСФО 13. Методы оценки справедливой стоимости при первоначальном признании и при последующей оценке установлены Учетной политикой и иными внутренними документами, в соответствии с которой, в случае отсутствия наблюдаемых рыночных цен, Банк вправе применить доходный метод, в частности, модель дисконтирования денежных потоков.

Затраты, связанные с приобретением долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на расходы Банка в дату постановки на учет долговых ценных бумаг. Затраты, связанные с выбытием (реализацией) долговых ценных бумаг, относятся на балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в дату прекращения признания данных долговых ценных бумаг.

Банком принят порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором начисляются купон, дисконт, премия. Признание процентного дохода, сумм дисконта и премии на счетах по учету доходов (расходов) осуществляется равномерно в течение срока обращения/погашения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется ежедневно за каждый рабочий день, а также на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания ценных бумаг.

Начисление процентных (купонных) доходов, дисконта, премии, переоценки осуществляется ежедневно.

Финансовый результат при выбытии долговой ценной бумаги определяется как разница между стоимостью долговой ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, затрат по выбытию и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

При списании с баланса Банка стоимости выбывающих (реализованных) долговых ценных бумаг, Банк применяет способ «по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО)».

Не погашенные в установленный срок долговые ценные бумаги переносятся на счет по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок, в сумме затрат на приобретение долговой ценной бумаги и сумме процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы,

Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формируется.

По договорам приобретения долговых ценных бумаг, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец месяца, и на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банк проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае существенного изменения справедливой стоимости приобретаемых долговых ценных бумаг с даты заключения договора, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты.

Договоры РЕПО

Денежные средства, полученные/размещенные по договорам прямого/обратного РЕПО, учитываются Банком на счетах учета прочих привлеченных/размещенных средств и классифицируются Банком в категорию финансовых обязательств/финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Договоры РЕПО заключаются Банком на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, в связи с чем, Банк признает такие сделки совершаемыми на рыночных условиях, справедливая стоимость которых в дату первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств.

В целях определения справедливой стоимости финансового обязательства /финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяет доходный метод, основанный на расчете приведенной стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Периодичность определения справедливой стоимости финансового инструмента по договорам РЕПО осуществляется Банком на последний календарный день месяца; в дату исполнения второй части договора РЕПО; в дату поступления или уплаты компенсационных взносов; в дату расторжения договора РЕПО; в случае существенного изменения справедливой стоимости финансового инструмента в течение месяца.

Затраты по договорам РЕПО не уменьшают/не увеличивают стоимость финансового инструмента.

Процентные доходы/расходы по договорам РЕПО подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка методом «начисления» каждый рабочий день.

По финансовым активам в виде прочих размещенных средств по договорам обратного РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, формирует резервы на возможные потери.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций (участие)

Вложения Банка в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью отражаются в бухгалтерском учете Банка по фактическим затратам без проведения последующей переоценки долей участия. Вложения, отражаемые на балансовом счете № 602, учитываются в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Датой первоначального признания производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете Банка, является дата заключения соответствующего договора. С даты первоначального признания, ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренней методикой, являющейся неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются величина номинального обязательства ПФИ и суммы подлежащих получению/уплате процентных платежей, которые переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг и иных переменных.

Прекращение признания ПФИ, осуществляется в момент прекращения (исполнения) требований и обязательств по ним.

Банк не признает в качестве производных финансовых инструментов поставочные сделки по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг со сроком исполнения требований и обязательств не позднее второго рабочего дня после даты заключения сделок.

Имущество

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, запасы.

Для оценки основных средств, нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно ко всем группам однородных основных средств/нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования*, лет
Офисное и компьютерное оборудование, в том числе: <i>вычислительная техника, печатающие устройства и копировальная техника</i>	3-8
<i>транспортные средства</i>	3-4
<i>офисное оборудование, производственный инвентарь, банкоматы</i>	4
Кабельные системы, сейфовое и депозитарное оборудование	4-8
Улучшение арендованного имущества	11-21
	13

**Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды*

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете Банка ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Не подлежат амортизации такие объекты основных средств как земля и иные природные ресурсы.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта основных средств за вычетом его расчетной ликвидационной стоимости.

Объекты основных средств, нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью запасов признается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное для использования. При передаче запасов в использование, Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы, за исключением ГСМ. В отношении ГСМ Банк применяет метод ФИФО, в соответствии с которым ГСМ списываются со склада в использование в последовательности их приобретения (поступления).

Пассивы

Прочие обязательства (за исключением финансовых обязательств) отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с условиями договоров, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Собственные векселя

Банк классифицирует выпущенные векселя в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Впоследствии амортизированная стоимость по выпущенным векселям определяется линейным методом либо методом ЭПС. Амортизированная стоимость по линейному методу представляет собой сумму привлеченных денежных средств и начисленного дисконта.

Определение амортизированной стоимости выпущенных векселей установлено Банком в следующие даты: на последний календарный день месяца; в дату, предшествующую дате окончания установленного срока погашения векселя или дате «не ранее»; в дату «не ранее»; в дату истечения срока обращения векселя; в дату погашения векселя, в том числе досрочного.

Дисконт по выпущенным Банком векселям признается в качестве расходов в даты определения амортизированной стоимости выпущенных векселей.

Привлеченные денежные средства

Финансовые обязательства в виде привлеченных денежных средств во вклады (депозиты), кредиты классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств установлено Банком со следующей периодичностью: на последний день месяца; на дату полного или частичного, в том числе досрочного, погашения.

Процентные расходы по финансовым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банком, начиная с даты первоначального признания, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – оценочные резервы) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям в соответствии с разделом 5.5. МСФО 9. Разница между величиной рассчитанных оценочных резервов и резервами на возможные потери отражается в бухгалтерском балансе на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери. Банк в дату первоначального признания и впоследствии по состоянию на каждую квартальную дату, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, определяет стадию обесценения кредита (транша) в соответствии с требованиями МСФО 9, производит оценку ожидаемых кредитных убытков по выданным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с целью отражения в учете соответствующих корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее также – ОР ОКУ). Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется одновременно с формированием, уточнением, восстановлением резерва на возможные потери по финансовым инструментам.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные Учетной политикой, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем в сроки, установленные Учетной политикой, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом B.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные Учетной политикой, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Банк открывает счета по учету корректировок резервов на возможные потери по всем элементам, входящим в состав балансовой стоимости кредита (транша), включая счета по учету основного долга, просроченного основного долга, начисленных процентов, просроченных начисленных процентов, требований по начисленным комиссиям, в т.ч. признаваемых в качестве операционного дохода, просроченным требованиям по начисленным комиссиям, а также условным обязательствам кредитного характера (остатки невыбранных линий, отражаемых на внебалансовом учете).

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Банк признает в качестве финансовых обязательств по выданным гарантиям также обязательства по выданным поручительствам, резервные аккредитивы, непокрытые (гарантированные) безотзывные аккредитивы, подтверждения экспортных аккредитивов, аккредитивов Stand-by.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости. В качестве метода определения справедливой стоимости гарантий Банком применяется рыночный метод оценки, включая рыночные цены и другую доступную информацию по аналогичным/сопоставимым группам обязательств.

Справедливой стоимостью договора банковской гарантии в дату первоначального признания является сумма за выдачу банковской гарантии, полученная от принципала в полном объеме к моменту вступления гарантии в силу (выпуск или подтверждение непокрытого аккредитива).

Определение Банком стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям осуществляется на последний календарный день месяца, на дату исполнения обязательства по выданным банковским гарантиям, в том числе частичного исполнения, на дату изменения по дополнительному соглашению сторон договорной суммы лимита по обязательствам по выдаче банковских гарантий.

Суммы по исполненным гарантиям, учитываемые на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам» Банк классифицирует в качестве финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, и применяет подходы по оценке справедливой стоимости в дату первоначального признания, аналогично финансовым активам в виде размещенных денежных средств по кредитным договорам.

Комиссионный доход в виде вознаграждения за выдачу банковской гарантии подлежит признанию на счетах по учету доходов в последний рабочий день каждого месяца (посредством равномерного признания), в день погашения комиссии в размере, причитающемся за текущий месяц, в день прекращения признания гарантии. Прочие комиссии, включая комиссию за изменение, не включаемые в состав справедливой стоимости при первоначальном признании, признаются в доходах единовременно.

Эффект от перехода на МСФО 9

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 г № ИН- 18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 г нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

В результате применения новых подходов в бухгалтерском учете:

- восстановлены ранее признанные комиссионные доходы по переходящим кредитным сделкам (-393,5 млн. руб.);
- отражены корректировки до оценочного резерва (+ 1 566, 4 млн. руб.);
- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах (+28 млн. руб.);
- проведены корректировки ряда финансовых инструментов до справедливой стоимости (- 20 млн. руб.).

Остаток по отдельному лицевому счету по учету переходного финансового результата в сумме 1 180,9 млн.руб. подлежит переносу на имеющийся счет по учету нераспределенной прибыли по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения аудированной годовой отчетности за 2019 год.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

В политику трансфертного ценообразования, принятую в Банке, заложен принцип «вытянутой руки» («arm's length pricing» – англ.), который является международным стандартом, согласованным странами-членами ОЭСР и предусматривает, что при определении цен в сделках с взаимозависимыми лицами для целей налогообложения, применяются такие же цены, как если бы эти лица не были взаимозависимы.

Политика трансфертного ценообразования Банка основана на требованиях действующего законодательства Российской Федерации по налогам и сборам, с учетом сложившихся в Банке принципов и подходов по установлению цен при осуществлении банковских операций и иных сделок, принципов трансфертного ценообразования, принятых в Группе Nordea.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих периодах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении (данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу»). Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату признания дохода или расхода.

В дату признания процентных доходов/ процентных расходов одновременно на счетах по учету доходов/расходов отражаются корректировки, увеличивающие или уменьшающие процентные доходы/расходы, по финансовым активам/финансовым обязательствам, которые оценены Банком как совершенные на нерыночных условиях.

Иные комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги, определенную договором.

Признание доходов по операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг в условиях, когда Банк передает покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяется в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями. Данный стандарт не применяется в отношении признания выручки по операциям с финансовыми инструментами (признаваемых таковыми в соответствии с МСФО 9) – основную часть выручки Банка и, следовательно, не оказывает сколь какого-либо влияния на финансовый результат Банка.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

1.4.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения финансовых активов в виде ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банком утвержден Порядок определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк», базирующийся на подходах МСФО 13. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням исходных данных иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к исходным данным Уровня 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных

активов или обязательств, (ii) к исходным данным Уровня 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) исходные данные Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к исходным данным Уровня 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По итогам 9 месяцев 2019 года оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в отчет о финансовом положении Банка, проводилась на основании исходных данных Уровня 1 (по долговым ценным бумагам в составе торгового портфеля) и наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) по всем остальным финансовым инструментам.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных лицом, не являющимся стороной по договору с Банком. 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.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

1.4.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после 01 октября 2019 года не было.

1.5 Информация о прибыли на акцию

За 9 месяцев 2019 года дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 октября 2019 года общее количество акций составило 101 090 штук.

Для определения информации о прибыли на акцию взята чистая прибыль из Отчета о финансовых результатах, которая за 9 месяцев 2019 года составила 1 380 026 тыс. руб.

Прибыль на одну акцию на 1 октября 2019 года составила 13,7 тыс. руб. (1 января 2019 года: 26,7 тыс. руб.)

1.6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1.6.1 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена расшифровка строк 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Денежные средства	874 231	945 511
– Наличные денежные средства	867 149	929 578
– Денежные средства в банкоматах	7 082	15 933
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 236 586	4 395 083
Корреспондентские счета в кредитных организациях	11 159 516*	22 561 003
– Финляндская Республика	10 872 498	22 159 394
– Российская Федерация	153 248	190 631
– Соединенные Штаты Америки	106 347	158 908
– иные страны	27 423	52 070
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 270 333	27 901 597

*С 1 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства». Сумма процентов, отраженных на 1 октября 2019 года в составе средств кредитных организаций составила 147 959 тыс. руб., в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 40 263 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 октября 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 2 717 тыс. руб. по одному контрагенту (1 января 2019 года: 7 123 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 2.7 и 2.9 соответственно.

1.6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	2 220 094	5 680 640
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 106 154	898 945
Облигации российских компаний	1 056 772	699 248
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	492 421	133 758
Итого долговые ценные бумаги	5 875 441	7 412 591
Производные финансовые инструменты		
Своп	80 865	-
Процентная ставка	28 487	-
Иностранная валюта	52 378	-
Форвард	210 986	48 474
Иностранная валюта	210 986	48 474
Итого производные финансовые инструменты	291 851	48 474
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 167 292	7 461 065

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Банка России	16 октября 2019 г. - 11 декабря 2019 г.	7,0	16 января 2019 г. - 13 марта 2019 г.	7,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 декабря 2019 г. - 16 ноября 2022 г.	6,8-7,9	15 мая 2019 г. - 16 ноября 2022 г.	6,7-7,5
Облигации российских компаний	1 сентября 2021 г. - 3 марта 2028 г.	7,1-9,0	1 сентября 2021 г. - 3 марта 2028 г.	7,1-9,0
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	14 мая 2020 г. - 28 мая 2025 г.	7,7-12,4	14 мая 2020 г. - 2 июля 2021 г.	10,1-12,4

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Долговые обязательства Банка России	2 220 094	37,8	5 680 640	76,7
Долговые обязательства РФ	2 106 155	35,9	898 945	12,1
Транспорт	554 848	9,4	469 277	6,3
Информация и связь	501 923	8,5	229 971	3,1
Муниципальные и городские органы власти	492 420	8,4	133 758	1,8
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 875 440	100,0	7 412 591	100,0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Своп	80 865	43 516	4 274 225	1 351 581
Процентная ставка	28 487	43 516	4 274 225	1 000 000
Иностранная валюта	52 378	-	-	351 581
Форвард	210 986	200 700	2 350 365	2 350 365
Иностранная валюта	210 986	200 700	2 350 365	2 350 365
Итого	291 851	244 216	6 624 590	3 701 946

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Своп	-	743 940	3 705 723	20 262 428
Процентная ставка	-	25 659	3 705 723	-
Иностранная валюта	-	718 281	-	20 262 428
Форвард	48 474	46 827	1 323 945	1 323 945
Иностранная валюта	48 474	46 827	1 323 945	1 323 945
Итого	48 474	790 767	5 029 668	21 586 373

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечаниях 2.7, 2.9 и 2.10 Главы 2.

1.6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 строка 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включает в себя следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	72 152 639	88 807 772
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(1 019 116)	(2 134 539)
Корректировка РВПС до ОР	485 818	X
Начисленные процентные и прочие доходы	(182 907)	X
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(24 972)	X
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	6 162	X
Корректировки по МСФО	(3 059)	X
	71 414 565	86 673 233

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 октября 2019 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета корректировок по МСФО и затрат.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	Уд.вес, %	1 января 2019	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	51 538 551	71,4	69 921 597	78,7
- финансирование текущей деятельности	9 605 785		11 022 783	
- предоставление займов третьим лицам	12 921 428		21 724 700	
- прочее	29 011 338		37 174 114	
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	20 614 088	28,6	18 886 175	21,3
- средства, размещенные в Банке России	-		3 210 000	
- межбанковские кредиты	20 607 533		6 669 178	
- кредитование в рамках сделок РЕПО	-		9 000 000	
- прочее	6 555		6 997	
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	72 152 639	100,0	88 807 772	100,0
Резервы на возможные потери	(1 019 116)		(2 134 539)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	485 818		-	
Чистая ссудная задолженность	71 619 341		86 673 233	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Корпоративные клиенты-резиденты:	49 534 510	68,6	66 544 554	74,9
- Производство	34 653 084	48,0	41 412 504	46,6
- Энергетика	12 826 565	17,8	13 996 313	15,8
- Недвижимость	1 255 047	1,7	1 407 678	1,6
- Торговля	580 940	0,8	488 670	0,6
- Административная деятельность и вспомогательные службы	119 832	0,2	-	-
- Прочее	99 042	0,1	71 317	0,1
- Добыча и разработка полезных ископаемых	-	-	3 227 605	3,6
- Транспортировка и хранение	-	-	5 940 467	6,7
Корпоративные клиенты-нерезиденты:	2 004 041	2,8	3 377 043	3,8
- Добыча и разработка полезных ископаемых	2 004 041	2,8	3 377 043	3,8
Кредитные организации и ЦБ РФ	20 614 088	28,6	18 886 175	21,3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	72 152 639	100,0	88 807 772	100,0

На 1 октября 2019 года сделки по уступке прав требований отсутствуют (1 января 2019 года: отсутствуют).

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечаниях 2.4, 2.7 и 2.10 данной Пояснительной информации.

1.6.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена расшифровка строки 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	1 октября 2019		1 января 2019*	
	Сумма вложений	Доля собственности, %	Сумма вложений	Доля собственности, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ООО «Нордеа Лизинг»	580 000	100,0	580 000	100,0
ООО «Матис»	112	100,0	112	100,0
ООО «Ланвин»	30	100,0	30	100,0
Резерв	(29 142)		(23 342)	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000		556 800	

* На 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отражались по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», начиная 1 января 2019 года – по строке 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в дочерние и зависимые организации, представлены в Примечании 2.4, 2.7 и 2.10 данной Пояснительной информации.

1.6.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, состоит из облигаций российских компаний, которые представлены в разрезе по отраслям экономики:

	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Производство	184 577	100,0	176 525	75,1
Финансовый сектор	-	-	58 646	24,9
Резерв	(184 577)		(235 171)	
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	100,0	-	100,0

Изменение по сравнению с началом года связано с зачислением суммы процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы, в связи с невыполнением эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг.

1.6.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Основные средства

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 1 октября 2019 года составляет 488 973 тыс. руб. (1 января 2019 года: 462 683 тыс. руб.).

Нематериальные активы

Существенных изменений в бухгалтерской оценке в текущем отчетном периоде не происходило.

Банк определяет нижеуказанные НМА как существенные:

Инвентарный номер	Наименование	Срок полезного использования	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Дата ввода в эксплуатацию	Амортизация, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок эксплуатации, мес.
609000147	Право пользования лицензионным продуктом "OneSumX for Financial Risk"	69	37 591	01.08.2016	20 993	16 598	31
609000086	ЗАО "ЦФТ" Соглашение № L-091103 от 24.11.2009 Приложение № 1 (Лицензия) (НМА)	48	27 251	01.01.2016	25 535	1 716	3

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению нематериальных активов на 1 октября 2019 года составляет 127 тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 23 746 тыс. руб.

В таблице ниже представлена расшифровка строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и строки 12 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 321	655 635	70 165	-	147 608	-	3 339	-	906 068
Стоимость на 1 января 2019 года									
Остаток на начало года	29 321	655 635	70 165	-	147 608	-	3 339	-	906 068
Поступления	-	4 832	-	4 832	618	618	12 730	680	24 310
Выбытия	(9 530)	(511)	(88)	(4 832)	-	(618)	(13 271)	(680)	(29 530)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец квартала	19 791	659 956	70 077	-	148 226	-	2 798	-	900 848
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(17 464)	(532 633)	(57 595)	-	(86 845)	-	-	-	(694 537)
Амортизационные отчисления	(319)	(21 874)	(5 974)	-	(20 403)	-	-	-	(48 570)
Выбытия	8 850	511	88	-	-	-	-	-	9 449
Остаток на конец квартала	(8 933)	(553 996)	(63 481)	-	(107 248)	-	-	-	(733 658)
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года до вычета резервов	10 858	105 960	6 596	-	40 978	-	2 798	-	167 190
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	10 858	105 960	6 596	-	40 978	-	2 798	-	167 190

В таблице ниже представлена расшифровка строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и строки 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	36 934	648 334	79 124	-	137 359	-	5 826	-	907 577
Стоимость на 1 января 2018 года									
Остаток на начало года	36 934	648 334	79 124	-	137 359	-	5 826	-	907 577
Поступления	-	28 017	1 049	29 066	10 249	10 248	38 130	883	117 642
Выбытия	(7 613)	(20 716)	(10 008)	(29 066)	-	(10 248)	(40 617)	(883)	(119 151)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец года	29 321	655 635	70 165	-	147 608	-	3 339	-	906 068
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(24 314)	(520 791)	(58 670)	-	(57 849)	-	-	-	(661 624)
Амортизационные отчисления	(763)	(30 200)	(8 332)	-	(28 996)	-	-	-	(68 291)
Выбытия	7 613	18 358	9 407	-	-	-	-	-	35 378
Остаток на конец года	(17 464)	(532 633)	(57 595)	-	(86 845)	-	-	-	(694 537)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года до вычета резервов	11 857	123 002	12 570	-	60 763	-	3 339	-	211 531
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	11 857	123 002	12 570	-	60 763	-	3 339	-	211 531

1.6.7 Информация об операциях аренды

Договоры аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет в АО «Нордеа Банк» отсутствуют.

Арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам аренды и субаренды без права досрочного прекращения, на конец отчетного периода отсутствуют.

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде (девять месяцев 2019 года), составляет 112 925 тыс. руб.

Принцип определения арендной платы – договорная стоимость.

Продление договоров аренды происходит на основании письменного уведомления арендатора согласно условиям, предусмотренным договорами аренды.

Возможность изменения суммы арендной платы предусмотрена договорами не чаще одного раза в год, происходит по согласованию сторон путем письменного уведомления и подписания дополнительного соглашения по договорам со сроками действия от одного года до пяти лет или перезаключения договора на новых условиях по договорам сроком до года.

1.6.8 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов (строка 12 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 109 483	2 463 275
Требования по получению процентов	-	95 487
Требования по прочим операциям	95 990	132 218
Резерв под обесценение	(55 247)	(81 427)
Итого прочие финансовые активы	2 150 226	2 609 553
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	110 016
Расчеты по налогам и сборам	13 830	16 370
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 758	4 427
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	533
Прочее	76 120	10 511
Итого прочие нефинансовые активы	96 708	141 857
Итого прочие активы	2 246 934	2 751 410

По состоянию на 1 октября 2019 года дебиторской задолженности по начисленным процентам, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не было.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 2.7 и 2.10 соответственно.

1.6.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена расшифровка строки 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019*	1 января 2019
Средства кредитных организаций		
Полученные от банков кредиты и депозиты	41 654 144	57 968 736
Корреспондентские счета	281 647	230 248
Прочее	8 707	120 228
Итого средств кредитных организаций	41 944 498	58 319 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Юридические лица	31 251 638	39 584 051
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	18 632 280	18 122 991
Срочные депозиты	12 593 951	21 419 216
Прочие	25 407	41 844
Физические лица и индивидуальные предприниматели	383 265	3 118 621
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	194 517	1 894 050
Срочные депозиты	188 748	1 224 571
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 634 903	42 702 672
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 579 401	101 021 884

* с 1 января 2019 года средства кредитных организаций отражаются в составе строки 16 формы 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

С 1 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства». Сумма процентов, отраженных на 1 октября 2019 года в составе средств кредитных организаций составила 147 959 тыс. руб., в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 40 263 тыс. руб.

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:	31 251 638	98,8	39 584 051	92,7
Производство	12 498 094	39,5	12 999 187	30,5
Торговля	9 583 779	30,3	13 277 091	31,1
Услуги	7 499 409	23,7	10 156 941	23,8
Финансовый сектор	1 272 059	4,0	2 315 247	5,4
Прочее	218 968	0,7	181 210	0,4
Строительство	179 329	0,6	654 375	1,5
Физические лица и индивидуальные предприниматели	383 265	1,2	3 118 621	7,3
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 634 903	100,0	42 702 672	100,0

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлены в Примечании 2.7, 2.9 и 2.10.

1.6.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Все выпущенные Банком векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма на 1 октября 2019 тыс. руб.
Простой дисконтный вексель АО «Нордеа Банк»	21 декабря 2015 года- 28 декабря 2016 года	По предъявлению, но не ранее 22 августа 2021 года	25 670
Итого			25 670

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма на 1 января 2019 тыс. руб.
Простой дисконтный вексель АО «Нордеа Банк»	16 июня 2015 года- 28 декабря 2016 года	По предъявлению, но не ранее 22 августа 2021 года	32 153
Итого			32 153

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 2.7, 2.10 и 2.9 соответственно.

1.6.11 Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов (строка 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	271 546
Средства в расчетах		
- расчеты по гарантиям	-	50 775
- прочие расчеты	174 152	41 700
Итого прочие финансовые обязательства	174 152	364 021
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	983 643	1 136 897
Доходы будущих периодов	-	19 170
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	257	3 314
- нерезидентам	254	3 168
Обязательства по уплате налогов	3	146
Полученный налог на добавленную стоимость	15 455	2 850
Кредиторская задолженность	8	5
	5 914	89 414
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 005 277	1 251 650
Итого прочие обязательства	1 179 429	1 615 671

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 2.7 и 2.10 соответственно.

1.6.12 Собственные средства

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 101 090 обыкновенных акций (1 января 2018 года: 101 090 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 тыс. руб.

Акционеры имели следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН»	937 940	92,8	937 940	92,8
Nordea Bank ABP (Финляндия)	72 960	7,2	72 960	7,2
Итого	1 010 900	100,0	1 010 900	100,0

100% Уставного капитала ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН» принадлежит Nordea Bank ABP (Финляндия). Таким образом, 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия).

Действительная стоимость доли акционера в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления промежуточной отчетности у Банка нет информации о подаче акционерами заявления о выходе из общества.

За 9 месяцев 2019 года и 2018 год дополнительных выпусков акций не было.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

1.6.13 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен);
- оценки 3 Уровня, 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 не наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Банк получает данные о справедливой стоимости финансовых инструментов от компании Bloomberg, которая осуществляет для Банка независимую оценку текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и предоставление информации, используемой для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости, на основании договора на использование данных информационных систем, которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

Данные оценки справедливой стоимости относятся к 2 Уровню иерархии справедливой стоимости, т. е. получены с помощью моделей, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

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

(в миллионах российских рублей)	1 октября 2019 года				1 января 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Облигации Банка России	-	2 220 094	-	2 220 094	-	5 680 640	-	5 680 640
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	514 530	1 591 624	-	2 106 154	898 945	-	-	898 945
- Корпоративные облигации	-	1 056 772	-	1 056 772	-	699 248	-	699 248
- Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	492 421	-	492 421	-	133 758	-	133 758
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	263 364	-	263 364	-	48 474	-	48 474
- Процентные производные финансовые инструменты	-	28 487	-	28 487	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	514 530	5 441 776	-	6 167 292	898 945	6 562 120	-	7 461 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	200 700	-	200 700	-	765 108	-	765 108
- Процентные производные финансовые инструменты	-	43 516	-	43 516	-	25 659	-	25 659
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	244 216	-	244 216	-	790 767	-	790 767

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в миллионах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Облигации Банка России	2 220 094	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Корпоративные облигации	1 056 772		
- Муниципальные облигации	492 421		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 591 624		
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	263 364	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	28 487	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	5 441 776		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	200 700	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	43 516	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	244 216		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Облигации Банка России	5 680 640	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Корпоративные облигации	699 248		
	133 758		
- Муниципальные облигации			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	48 474	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	6 562 120		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	765 108	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	25 659	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	790 767		

1.6.14 Условные обязательства кредитного характера

В отчетном периоде были выданы клиентам следующие виды условных обязательств кредитного характера:

- документарные/коммерческие аккредитивы;
- резервные аккредитивы;
- коммерческие гарантии (включая гарантии в пользу таможенных/налоговых органов);
- Банком также были заключены кредитные линии с лимитом выдачи (невозобновляемые лимиты) и с лимитом задолженности (возобновляемые лимиты). По данным кредитным договорам у Банка могут возникать неиспользованные кредитные лимиты;
- Также Банк добавлял подтверждение к аккредитивам (документарным и резервным), выпущенными другими банками-эмитентами в пользу своих клиентов (поставщиков/подрядчиков), что означает принятие на себя обязательства (дополнительного к обязательству банка-эмитента) произвести платеж по аккредитиву при предъявлении поставщиком / подрядчиком документов, соответствующих условиям аккредитива.

Основной целью открытия кредитной линии Банком заемщику является обеспечение предоставления кредитных ресурсов клиенту по мере возникновения у последнего такой необходимости, иными словами кредитные средства используются в тот момент, когда они действительно необходимы (оплата закупок сырья и материалов, оплата транспортных расходов, выплата зарплаты сотрудникам и т. п.). Этот кредитный инструмент позволяет заемщикам экономить на процентных расходах, при этом чувствовать себя финансово безопасно и мобильно в случае возникновения неожиданных расходов и трат.

Кредитные линии подразумевают как безусловное обязательство Банка выдать транш по заключенной кредитной линии, так и без обязательств по безусловному предоставлению траншей по договору (транши предоставляются только по отдельному дополнительному соглашению, заключаемому между Банком и клиентом и при условии соблюдения определенных условий).

По данным кредитным договорам Банка могут возникать неиспользованные кредитные линии, но данные неиспользованные линии не означают, что данные лимиты в будущем будут представлены денежными обязательствами, так как транши в рамках неиспользованных лимитов могут быть не предоставлены по причине невыполнения/нарушения условий, указанных в кредитном договоре.

Финансовых гарантий во втором квартале 2019 года выпущено не было.

Основная цель данных инструментов – обеспечение обязательств клиентов Банка перед их контрагентами в рамках заключенных торговых и иных контрактов/договоров.

Коммерческие аккредитивы – это расчетный инструмент, представляющий собой обязательство банка – эмитента осуществить платеж бенефициару/поставщику при получении от бенефициара (контрагента клиента) документов, соответствующих условиям аккредитива (в большинстве случаев данные документы подтверждают отгрузку товара/оборудования/выполнение работ/услуг, т.е. товарораспорядительные, товаросопроводительные, страховые документы), в сроки, указанные в аккредитиве. Таким образом, Банк производит оплату за товар/оборудование/произведенные работы/услуги только после его отгрузки (осуществления работ/услуг) в указанное в аккредитиве место поставки и сроки. Выпуск коммерческого аккредитива осуществляется по просьбе аппликанта/клиента банка с заключением соответствующего договора, который в том числе предусматривает порядок возмещения клиентом осуществленного(-ых) банком платежа (-ей). Также банком выпускаются покрытые коммерческие аккредитивы, что означает, что в момент выпуска аккредитива аппликant/клиент разместил на внутреннем счете банка денежные средства в размере и валюте выпускаемого аккредитива. Таким образом, покрытые аккредитивы не несут кредитного риска для банка.

Резервные аккредитивы и коммерческие гарантии обеспечивают обязательства клиента банка перед его контрагентами, которые клиент берет на себя в рамках заключенных контрактов купли-продажи/выполнения работ/оказания услуг/аренды и др. (в частности, тендерные обязательства; платежные обязательства; обязательства по возврату авансового платежа в случае непоставки товара/оборудования/неисполнении работ/услуг; обязательства исполнения контракта в части поставки товара/оборудования, выполнения работ/оказания услуг и др., гарантийные обязательства и др.). Гарантия представляет собой обязательство гаранта (выданное по поручению другого лица – принципала/клиента) уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную

сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Платеж по гарантии/резервному аккредитиву осуществляется банком после получения от бенефициара надлежащего требования, с приложением документов, указанных в гарантии / резервном аккредитиве. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать обстоятельства, наступление которых влечет выплату по гарантии.

Таким образом, гарантия/резервный аккредитив является обеспечительным инструментом, платеж по которому осуществляется в случае неисполнения принципалом/клиентом своих обязательств перед контрагентом по контракту/договору.

Выпуск гарантии/резервного аккредитива осуществляется на основании и условиях, прописанных в соответствующем договоре, который заключается с принципалом/клиентом (также возможен выпуск гарантии против контргарантии (инструкций и обязательств) третьего банка). Данный договор/контргарантия предусматривает порядок возмещения денежных средств со стороны клиента/третьего банка банку в случае получения банком требования и осуществления платежа по гарантии/резервному аккредитиву.

За 9 месяцев 2019 года требований по гарантиям не было.

Основной риск для Банка по резервным аккредитивам и коммерческим гарантиям – это сложность в прогнозировании сумм и сроков возможных платежей по данным инструментам. При принятии решения по предоставлению клиентам таких инструментов, Банк не только осуществляет всесторонний финансовый анализ принципала, но и строит финансовые модели будущих денежных потоков принципала, а также внимательно изучает его опыт, профессионализм и качество ранее выполненных работ/услуг (поставленных товаров и т. п.) этим принципалом перед бенефициарами для того чтобы понимать/статистически рассчитать вероятность выплат по выпущенной гарантии/аккредитиву.

Помимо детального изучения принципала, Банк уделяет отдельное внимание бенефициару по выпущенной гарантии/аккредитиву и через открытые источники Банк пытается сделать заключение о финансовой надежности бенефициара и его предыдущий опыт работы с такими кредитными инструментами с другими принципалами (т. е. как часто бенефициар требовал выплат по гарантиям/аккредитивам, причины и обоснованность этих требования и т. п.).

В целом можно сказать, что консервативный подход к оценке кредитного риска наших клиентов, которого всегда придерживается Банк, позволяет минимизировать количество предъявленных требований по гарантиям/резервным аккредитивам, а в случае получения требований обеспечивает возмещение произведенных платежей со стороны клиента в полном объеме.

В таблице ниже раскрыта информация по условным обязательствам кредитного характера, соответствующая порядку составления и представления отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Неиспользованные кредитные линии	4 345 127	10 072 792
Аккредитивы	2 708 784	2 467 845
Выданные банковские гарантии и поручительства	2 794 737*	13 110 334
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 972 400	2 478 669
Итого условных обязательств кредитного характера	12 821 048	28 129 640
Резерв на возможные потери	(39 969)	(686 132)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 827	-
Итого условных обязательств кредитного характера	12 791 906	27 443 508

* корректировка стоимости банковских гарантий по состоянию на 1 октября 2019 года составила 623 тыс. руб.

1.6.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 1 октября 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто- величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) – (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто- сумма риска
	(а)	(б)		Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	(в) – (г) – (д)
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Производные финансовые инструменты	291 851	-	291 851	(217 202)	-	74 649
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	291 851	-	291 851	(217 202)	-	74 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	(244 216)	-	(244 216)	217 202	-	(27 014)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(244 216)	-	(244 216)	217 202	-	(27 014)

На 1 января 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто- величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		
	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Нетто- сумма риска (в) – (г) – (д)
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Договоры «обратного РЕПО»	9 003 797	-	9 003 797	(9 003 797)	-	-
Производные финансовые инструменты	57 157	-	57 157	(43 321)	-	13 836
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	9 060 954	-	9 060 954	(9 047 118)	-	13 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	(790 860)	-	(790 860)	(43 321)	-	(834 181)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(790 860)	-	(790 860)	(43 321)	-	(834 181)

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

1.7 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1.7.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 454 685	3 547 192
Средства, размещенные в депозитах Банка России	217 306	1 480 083
Средства в других банках	13 737	8 778
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	97 527	521 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 923	409 534
Итого процентные доходы	3 157 178	5 967 080
Полученные от банков кредиты и депозиты	1 531 596	2 347 711
Срочные депозиты	976 905	864 156
Текущие/ расчетные счета	120 896	141 967
Корреспондентские счета	53 149	16 653
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	1 271	-
Выпущенные долговые обязательства	850	567
Итого процентные расходы	2 684 667	3 371 054
Чистые процентные доходы	472 511	2 596 026

1.7.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы		
Переводы денежных средств	172 524	187 172
Банковские гарантии	72 606	146 528
Расчетные и кассовые операции	88 865	124 112
Ведение счетов	43 116	51 314
Агентские и прочие услуги	7 306	9 516
Операции с валютными ценностями	3 936	4 345
Прочие	1 006	1 214
Итого комиссионные доходы	389 359	524 201
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии	115 544	223 782
Переводы денежных средств	23 601	26 630
Агентские и прочие услуги	151	1 105
Операции с валютными ценностями	5 828	6 833
Расчетные и кассовые операции	1 225	1 924
Прочие	23 061	20 593
Итого комиссионные расходы	169 410	280 867
Чистый комиссионный доход	219 949	243 334

1.7.3 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Операционные расходы		
Оплата труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды	1 505 411	1 639 563
Административно-хозяйственные расходы	394 422	569 921
Расходы по договорам уступки прав требования	77 526	234 421
Амортизация	48 572	51 318
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	19 497	21 338
Расходы по страхованию	2 985	3 307
Реклама	1 781	1 504
Расходы на благотворительность	2 250	3 052
Прочее	2 632	3 864
Итого операционные расходы	2 055 076	2 528 288

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 1.6.6 Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. За 9 месяцев 2019 года финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

1.7.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов на конец 9 месяцев 2019 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 146 895	686 132	173 677	333 383	3 340 087
Изменение всего:	(1 595 857)	(656 989)	(173 677)	(61 435)	(2 487 958)
Чистое создание резерва на возможные потери	(1 529 928)	(656 989)	(173 677)	(624)	(2 330 554)
Списания	-	-	-	(60 811)	(129)
Величина резерва на возможные потери по состоянию 1 октября 2019	551 038	29 143	-	271 948	852 129

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов на конец 9 месяцев 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	4 273 254	1 317 431	158 424	348 306	6 097 415
Изменение всего:	(2 426 911)	(512 438)	(5 577)	(12 932)	(2 946 704)
Чистое создание резерва на возможные потери	(1 838 562)	(512 438)	(5 577)	5 077	(2 340 346)
Списания	(588 349)	-	-	(18 009)	(606 358)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	1 846 343	804 993	164 001	335 374	3 150 711

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет ранее сформированных резервов на возможные потери и суммах восстановления ранее созданных резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019		9 месяцев 2018	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	-	-	588 349	588 349
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	60 682	60 682	-	-
Прочие активы	129	129	18 009	18 009
Итого	60 811	60 811	606 358	606 358

В таблице ниже отражены суммы увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2018 года	Влияние МСФО (IFRS) 9	Результат применения МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 044 088	(491 980)	552 108
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	184 577	-	184 577
Прочие активы	57 392	(2 145)	55 247
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 142	-	29 142
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	5 689	5 689
Средства в кредитных организациях	61	1 856	1 917
Условные обязательства кредитного характера и офшоры	39 969	(10 827)	29 142
Итого	1 355 229	(497 407)	857 822

1.7.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	4 658 727	955 662
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(3 269 491)	(434 229)
Итого	1 389 236	521 433

1.7.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Налог на прибыль	691 841	682 591
Прочие налоги, в том числе:	45 356	48 592
НДС	43 217	46 212
Налог на имущество	902	1 026
Прочие налоги	1 237	1 354
Итого	737 197	728 478

За 9 месяцев 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 г: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	251 055	520 687
Уменьшение/увеличение расходов по налогу на прибыль на изменение по отложенному налогу на прибыль	401 162	149 107
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	39 624	12 797
Итого	691 841	682 591

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прибыли/(убыток) до налогообложения*	2 071 867	3 452 597
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	414 373	690 519
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(261 677)	(490 236)
- Необлагаемые доходы	(1 057 882)	(578 374)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	975 862	563 406
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(69 350)	(59 641)
- Прочее (признаваемые в налоговом учёте)	(110 308)	(415 627)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за период	152 696	200 283

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не имеющими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Различия между РСБУ и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

1.7.7 Вознаграждения сотрудникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2019 года составила 359 человек (9 месяцев 2018 года: 408 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 9 месяцев 2019 года составила 1 264 554 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 1 349 605 тыс. руб.).

Долгосрочные премиальные выплаты за 9 месяцев 2019 года составили 160 885 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 121 748 тыс.руб.).

Данные о вознаграждении основному управленческому персоналу представлены в Примечании 1.11.

1.7.8 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В момент принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированных объектов основных средств нижеуказанные объекты были переведены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, так как были выполнены следующие условия:

- возмещение стоимости актива будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом кредитной организации было принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива.

Банк ведет поиск покупателя объектов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью.

За 3-ий кв. 2019 года были классифицированы как долгосрочные активы и реализованы следующие объекты:

Вид инструмента	Предназначенные к реализации, сумма, тыс. руб.	Реализованные в отчетном периоде, сумма, тыс. руб.	Прибыль/(убыток), тыс. руб.
Автотранспорт			
Автомобиль VOLVO S80	44	44	439

VIN YV1AS90H6D1169416			
Автотранспорт			
Спецавтомобиль марки «Рыцарь»			
VIN X89294541C0AK5148	87	87	271

Классифицированные как долгосрочные активы находились на балансе Банка менее одного календарного месяца, переоценка данных активов не проводилась.

За 9 месяцев 2019 года объектов, квалифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

1.8 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

1.8.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Уставный капитал (обыкновенные акции)	1 010 900	1 010 900
Эмиссионный доход	9 658 230	9 658 230
Резервный фонд	3 733 580	3 733 580
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	6 214 274	8 741 106
Нематериальные активы	40 979	60 763
Вложения в иные источники базового капитала	-	66 865
Базовый капитал	20 576 005	23 016 188
Основной капитал	20 576 005	23 016 188
Субординированный кредит	9 295 018	14 323 227
Прибыль текущего года	2 339 158	-
Дополнительный капитал	11 634 176	14 323 227
Собственные средства (капитал)	32 210 181	37 339 415

1.8.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019	1 января 2019
Обыкновенные акции	1 010 900	1 010 900

Субординированные кредиты на 1 октября 2019 года:

	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
1	USD	60 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	8,77
2	EUR	36 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	6,26
3	USD	45 000	27 октября 2015	27 октября 2025	9,33

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

12 июля 2019 года было осуществлено полное досрочное погашение субординированного кредита, полученного Банком от Нордеа Банк АБ (публ), универсальным правопреемником которого является Нордеа Банк Абп, по Соглашению б/н от 24.04.2014 г. в сумме 60 000 тыс. долларов США.

1.8.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), а также Положение ЦБ РФ № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 октября 2019	1 января 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	51,7	40,3
Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	33,1	24,8
Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	33,1	24,8

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) и нормативе краткосрочной ликвидности раскрыта в Примечании 2.11 и Примечании 2.10 соответственно.

1.9 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период составил 1 380 026 тыс. руб.

Изменений от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды не было.

Изменений в статьях отчета, кроме «Нераспределенной прибыли» не было. По статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» изменения касаются получения прибыли за отчетный период. Соотношение прибыли за 9 месяцев 2019 года к прибыли за 9 месяцев 2018 года составляет 200,7% с учетом эффекта от перехода на МСФО 9 (без влияния перехода соотношение прибыли составило 118,4%).

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров и сумма дивидендов в расчете на акцию раскрыты в Примечании 1.3 и 1.11.

1.10 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 1.6.1.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	(2 619 136)	(11 030 602)	10 551 079	48 572	(3 050 087)
Использование средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(3 422)	(3 422)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 619 136)	(11 030 602)	10 551 079	45 150	(3 053 509)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	(3 932 046)	32 405 936	(16 521 554)	51 319	12 003 655
Прирост средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(16 138)	(16 138)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(3 932 046)	32 405 936	(16 521 554)	35 181	11 987 517

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	16 401 085	315	(20 709 070)	1 257 583	(3 050 087)
Использование средств от инвестиционной деятельности	(3 422)	-	-	-	(3 422)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	58 005	315	(20 709 070)	1 257 583	(3 053 509)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2018 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	74 143	(24 955)	10 696 217	1 258 250	12 003 655
Прирост средств от инвестиционной деятельности	(16 138)	-	-	-	(16 138)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	58 005	(24 955)	10 696 217	1 258 250	11 987 517

1.11 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. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами Банка.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Средства в кредитных организациях	10 874 160	-	-	-	-	-	-	-	10 874 160
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(1 664)	-	-	-	-	-	-	-	(1 664)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва на возможные потери по ссудам	20 607 533	1,8-7,4	-	-	403 487	2,0	-	-	21 011 020
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 153)	-	-	-	(292 705)	-	-	-	(295 858)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 160	-	-	-	-	-	-	-	171 160
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(29 142)	-	-	-	(29 142)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	75	-	-	-	-	-	75
Средства кредитных организаций	41 935 791	(0,5)-9,3	-	-	-	-	-	-	41 935 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 722	1,0-6,0	134 764	0,0-4,5	1 264 316	6,9	23 511	0,0-4,3	1 485 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 215	-	-	-	-	-	-	-	156 215
Прочие обязательства	37 242	-	285	-	-	-	25	-	37 522
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(98)	-	-	-	-	-	-	-	(98)
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 335 896	7,8-15,5	-	-	-	-	-	-	11 335 896
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	192 833	0,2-1,5	-	-	-	-	-	-	192 833

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Средства в кредитных организациях	22 159 394	-	-	-	-	-	-	-	22 159 394
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	6 669 177	2,4	-	-	290 483	2,0	-	-	6 959 660
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(290 483)	-	-	-	(290 483)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 591	-	-	-	-	-	-	-	29 591
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	(29 142)	-	-	-	(29 142)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Прочие активы	4 550	-	37	-	-	-	49	-	4 636
Средства кредитных организаций	58 198 984	2,7-9,6	-	-	-	-	-	-	58 198 984
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 596	1,0-5,0	299 743	0,0-6,1	1 033 373	-	53 228	0,0-6,0	1 447 940
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762 508	-	-	-	-	-	-	-	762 508
Прочие обязательства	301 951	-	52	-	-	-	16	-	302 019
Безотзывные обязательства кредитной организации	39 764 254	15,5	-	-	-	-	-	-	39 764 254
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	77 920	0,7-1,5	-	-	-	-	-	-	77 920

Совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний – ноябрь 2019 года (2018 г.: ноябрь 2019 года). Под ссудную задолженность дочерних и зависимых компаний создан резерв в размере 274 474 тыс. руб. на 1 октября 2019 года (1 января 2019 года: 290 483 тыс. руб.).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения – июль 2020 года (2018 г.: середина 2019 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения: октябрь 2019 года – август 2020 года (2018 г.: декабрь 2019 года).

Банк не выкупает собственные инструменты у связанных сторон.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	488 538	-	23 336	-	511 874
Процентные расходы	(1 557 080)	(1 415)	(22 118)	(91)	(1 580 704)
Комиссионные доходы	7 468	330	100	232	8 130
Комиссионные расходы	(115 593)	-	-	-	(115 593)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	11 814	-	11 814
Прочие операционные доходы	-	103	-	30	133
Прочие операционные расходы	-	(404 673)	-	(4 380)	(409 053)
Корректировка РВП до ОР/стоимости обязательства по гарантии	(119)	-	-	-	(119)
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1	-	-	-	1

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	243 276	-	-	-	243 276
Процентные расходы	(2 326 401)	(3 643)	-	(187)	(2 330 231)
Комиссионные доходы	9 941	351	94	179	10 565
Комиссионные расходы	(223 799)	-	-	-	(223 799)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(50 000)	-	(50 000)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(5 800)	-	(5 800)
Прочие операционные доходы	-	133	-	37	170
Прочие операционные расходы	(141)	(441 285)	-	(4 372)	(445 798)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года					
	Правление		Риск-тейкеры		Риск-контролеры	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	157 702	-	118 728	-	28 899	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	52 550	73 377	38 816	49 881	5 987	7 991
- Выплаты в неденежной форме	79	-	292	-	83	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности:						
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	52 526	59 940	27 455	21 235	7 184	4 789
Прочие долгосрочные выплаты работникам:						

9 месяцев 2019 года						
(в тысячах российских рублей)	Правление		Риск-тейкеры		Риск-контролеры	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
- Долгосрочные премиальные выплаты	90 659	308 321	49 304	112 004	3 939	19 467
Выходные пособия	45 464	-	413	-	-	-
Итого вознаграждений	346 455	381 698	207 553	161 885	38 909	27 458

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2018 года:

9 месяцев 2018 года						
(в тысячах российских рублей)	Правление		Риск-тейкеры		Риск-контролеры	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	163 069	-	116 898	-	20 042	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	56 913	115 938	47 915	69 588	5 180	7 531
- Выплаты в неденежной форме	26	-	232	-	22	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности:						
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	48 138	66 317	29 730	26 880	5 307	3 794
Прочие долгосрочные выплаты работникам:						
- Долгосрочные премиальные выплаты	65 012	308 904	53 282	130 787	3 454	14 379
Выходные пособия	29 322	-	239	-	-	-
Итого вознаграждений	314 342	424 842	218 567	200 375	28 698	21 910

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

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

1.12 Дополнительная информация

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4927-У, АО «Нордеа Банк», являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», Раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и Раздел «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».