

Акционерное общество «Нордеа Банк»

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

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

за первый квартал 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40093098	3016

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество Нордеа Банк / АО Нордеа Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.6.1	189742	228682
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.6.1	3367666	2290549
2.1	Обязательные резервы		472534	473208
3	Средства в кредитных организациях	1.6.1	8778187	18478386
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.6.2	7401847	6823036
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.6.3	77396858	
5a	Чистая ссудная задолженность			85176598
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.6.4	551000	551000
9	Требование по текущему налогу на прибыль		143570	160669
10	Отложенный налоговый актив		250170	250171
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.6.6	371438	152706
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.6.6	0	0
13	Прочие активы	1.6.8	2246202	2196014
14	Всего активов	1.3.2	100696680	116307811
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.6.9	80203266	91578503
16.1	Средства кредитных организаций		41763343	50505793
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		38439923	41072710
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		505953	370978
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		170808	234667
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1.6.10	24892	24056
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		24892	24056
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.6.11	1375377	1006109
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.7.4	23916	23542

123	Всего обязательств		81798259	92866877
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	1.8.1	1010900	1010900
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	1.8.1	9658230	9658230
127	Резервный фонд	1.8.1	3733580	3733580
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.8.1	4495711	9038224
136	Всего источников собственных средств		18898421	23440934
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		24225545	14071764
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4631225	5124591
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40093098	3016

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество Нордеа Банк / АО Нордеа Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.7.1	645262	1257468
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		202163	487066
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		336978	642031
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		106121	128371
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.7.2	556538	896924
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		304508	590462
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		251872	306124
2.3	по выпущенным ценным бумагам		158	338
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		88724	360544
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7.4	-9643	-120206
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1338	-643
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		79081	240338
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-50809	1175638
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7.5	-9566004	864239
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7.5	10171292	-1603538
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	1.7.2	85478	141045
15	Комиссионные расходы	1.7.2	42785	55020
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		5671	134195

19	Прочие операционные доходы	1.3.2	2650	268744
20	Чистые доходы (расходы)		684574	1165641
21	Операционные расходы	1.7.3	540087	712629
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.3.2	144487	453012
23	Возмещение (расход) по налогам	1.7.6	26751	339641
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		117239	113208
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1.7.7	497	163
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3.2	117736	113371

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3.2	117736	113371
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.3.2	117736	113371

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45	140093098	3016

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное Общество Нордеа Банк / АО Нордеа Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.8.1	10669130.0000	10669130.0000	1.1
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10669130.0000	10669130.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1.8.1	4328441.0000	9042980.0000	
2.1	прошлых лет		4382730.0000	6214274.0000	
2.2	отчетного года		-54289.0000	2828706.0000	
3	Резервный фонд	1.8.1	3733580.0000	3733580.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18731151.0000	23445690.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	3.1.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.6.6	31003.0000	34466.0000	3.1.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	4.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	6.1
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.1
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.2
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	4.2
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		31003.0000	34466.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1.8.1	18700148.0000	23411224.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	1.2
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	2.1
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		0.0000	0.0000	

	средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	6.3
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.3
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.4
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1.8.1	18700148.0000	23411224.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.8.1	11248513.0000	8996360.0000	1.3, 2.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11248513.0000	8996360.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	6.3
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.5
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	7.6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	преращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1.8.1	11248513.0000	8996360.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.8.1	29948661.0000	32407584.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		55155320.0000	61695147.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		55155320.0000	61695147.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		55155320.0000	61695147.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.8.3	33.9050	37.9470	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.8.3	33.9050	37.9470	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.8.3	54.2990	52.5290	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.4045	33.4466	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		580000.0000	580000.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимо к инструменту				Регулятивные условия				
			Право, применимое к инструменту	к иным инструментам	общей	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	Тип	Стоимость	Номинальная
Наименование		капитала	инструмента	капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
характеристики					к полному	окончания переходного	периода	включается в капитал		в расчет капитала	инструмента
инструмента					убытков ("Базель III")	периода ("Базель III")					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	1 АО 'Нордеа Банк'	10103016В	643 (РОССИЙСКИЙ АЛ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обязательные акц	1010900	1010900 RUB		
	2 Nordea Bank Abp	Кредитный договор № 6/н от 30.10.2008	752 (КОРОЛЕВС ТВО ШВЕЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн	субординированный кредит (депози	4663950	60000 USD		
	3 Nordea Bank Abp	Кредитный договор № 6/н от 30.10.2008	752 (КОРОЛЕВС ТВО ШВЕЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн	субординированный кредит (депози	3086600	36000 EUR		
	4 Nordea Bank Abp	Кредитный договор № 6/н от 23.10.2015	752 (КОРОЛЕВС ТВО ШВЕЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн	субординированный кредит (депози	3497963	45000 USD		

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Наименование инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купоновый доход			
		Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1 акционерный капитал	12.03.2001	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо		нет		полностью по усмотрению кредитной организации (или) участника банковской группы	нет
	2 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.11.2008	срочный	10.11.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	8.32	нет		частично по усмотрению кредитной организации (или) участника банковской группы	нет
	3 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.11.2008	срочный	10.11.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	6.26	нет		частично по усмотрению кредитной организации (или) участника банковской группы	нет
	4 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	27.10.2015	срочный	27.10.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	8.86	нет		частично по усмотрению кредитной организации (или) участника банковской группы	нет

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Наименование инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
	2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да		1. Норм. дос. баз. ка (п. достиг ур. инж. 2) в сов-ти за 6 и бол. опер. дн. а не ч. дн. 3. Макс. опер. дн. 2. Ком. банк-го на дн. 3. Бут. план уч-АСВ а осущ. мер по предп. банкр. (заем, предсм. ока) (з. АСВ фин. пом. а со от. 43*0 не сост.) , тогда все обяза-н (а. заем. прекра-ся) полн. или частич	полностью или частично	временный

3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Норм. дос. баз. ка полностью и временный п. достиг ур. ниж. 2 для частично % в сов-ти за 6 и бол. опер. дн. а те ч.люб. 30 посл. опер дн 2. Ком. банк-го назв. Шута, план уч-а АСВ а осущ. мер по предуп. банкр. заемщ, предум. ока э. АСВ фин. пом. а со от. фз'О не сост. , тогда все обяз-в а. заем. прекра-ся полн. или частич
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Норм. дос. баз. ка полностью и временный п. достиг ур. ниж. 2 для частично % в сов-ти за 6 и бол. опер. дн. а те ч.люб. 30 посл. опер дн 2. Ком. банк-го назв. Шута, план уч-а АСВ а осущ. мер по предуп. банкр. заемщ, предум. ока э. АСВ фин. пом. а со от. фз'О не сост. , тогда все обяз-в а. заем. прекра-ся полн. или частич

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	Указ-е меры действ. до: 1. восстан-я значен. норм ат. достат. баз-го капита ла заемщ. до уровня не н иже 2%, или 2. в случ. ре ализ. плана уч-ия АСВ а осущ. мер по предупр. бан кр-ва заемщ. # до восст ан. знач. норм-ов достат. (собств. средств (капитал а), устан. в соот. с 180- и		Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несуд бордированных кредиторо в	не применимо	
3	Указ-е меры действ. до: 1. восстан-я значен. норм ат. достат. баз-го капита ла заемщ. до уровня не н иже 2%, или 2. в случ. ре ализ. плана уч-ия АСВ а осущ. мер по предупр. бан кр-ва заемщ. # до восст ан. знач. норм-ов достат. (собств. средств (капитал а), устан. в соот. с 180- и		Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несуд бордированных кредиторо в	не применимо	
4	Указ-е меры действ. до: 1. восстан-я значен. норм ат. достат. баз-го капита ла заемщ. до уровня не н иже 2%, или 2. в случ. ре ализ. плана уч-ия АСВ а осущ. мер по предупр. бан кр-ва заемщ. # до восст ан. знач. норм-ов достат. (собств. средств (капитал а), устан. в соот. с 180- и		Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несуд бордированных кредиторо в	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.nordea.ru

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40093098	3016

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1

Квартальная (Годовая)

[illegible]

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.3.3		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2618231.0000	-2618231.0000
9.1	по обыкновенным акциям			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2618231.0000	-2618231.0000
9.2	по привилегированным акциям			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1.8.1		1010900.0000	0.0000	9658230.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3733580.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7508542.0000	21911252.0000
13	Данные на начало отчетного года	1.8.1		1010900.0000	0.0000	9658230.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3733580.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	9038224.0000	23440934.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1.8.1		1010900.0000	0.0000	9658230.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3733580.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	9038224.0000	23440934.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	1.9		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	117736.0000	117736.0000
17.1	прибыль (убыток)			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	117736.0000	117736.0000
17.2	прочий совокупный доход			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.3.3		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-4660249.0000	-4660249.0000
21.1	по обыкновенным акциям			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-4660249.0000	-4660249.0000
21.2	по привилегированным акциям			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе-ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	1.8.1	1010900.0000	0.0000	9658230.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3733580.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4495711.0000	18898421.0000	

Банковская отчетность			
(Код территории)	(Код кредитной организации (филиала))		
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный	
		номер	
		(/порядковый номер)	
45	40093098	3016	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное Общество Норdea Банк / АО Норdea Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

(Номер строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1.8.1	18700148	23411224	20576005	20502565.000	20496296.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		18940790	23597442	22150387	22076947.000	22070678
2	Основной капитал	1.8.1	18700148	23411224	20576005	20502565.000	20496296.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18940790	23597442	22150387	22076947.000	22070678
3	Собственные средства (капитал)	1.8.1	29948661	32407584	32210181	36041514.000	34598303.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30320564	32593802	32705720	36581576.000	35451891
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2.2	55155320	61695147	62250608	65825149.000	77659898.000
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	1.8.3	33.905	37.947	33.053	31.147	26.392
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34.020	38.081	35.266	33.2	28.08
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	1.8.3	33.905	37.947	33.053	31.147	26.392
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34.020	38.081	35.266	33.2	28.08
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк,H1.3, H20.0)	1.8.3	54.299	52.529	51.743	54.753	44.551
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54.460	52.599	52.071	55.0	45.1
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ («в процентак от суммы активов, взвешенных по уровню риска»), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875

12	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	29.405	33.447	28.533	26.647	21.892
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА						
13	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	105505412	121744612	103305203	103852406	129680191.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	2.11	19.230	19.914	19.742	15.805
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17.864	19.340	21.323	21.1	16.9
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Внешнее стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	181.161	272.200	178.110	199.914	310.588
22	Норматив текущей ликвидности Н3	251.993	269.642	469.170	461.881	352.975
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	54.739	51.025	63.941	58.779	66.97
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.590	17.920	20.610	18.0	19.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	81.437	63.959	90.734	84.928	111.597
26	Норматив совокупной величины риска по контрагентам Н10.1	0	0.000	0.000	0.000	0.000
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.840	1.700	1.711	1.528	1.593
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.710	4.620	2.060	11.5	1.6
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н32к					
30	Норматив достаточности индивидуаль- ного кредитного обеспечения центрального контрагента Н33к					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н42к					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н52к					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участни- кам расчетов на завершение расчетов Н16					

35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участни- ков расчетов И16.1							
36	Норматив максимального размера нескольких обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры- тием И18							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		100696680
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-72408
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5444811
7	Прочие поправки		503537
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	2.11	105565546

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		99974162.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		31003.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		99943159.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		94933.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		22509.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		117442.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		8594875.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3150064.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5444811.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		18700148.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		105505412.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	2.11	17.72

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	40093098	3016

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное Общество Нордеа Банк / АО Нордеа Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-9075697	287741
1.1.1	проценты полученные	1.10	597648	1260808
1.1.2	проценты уплаченные		-617232	-938101
1.1.3	комиссии полученные		85478	141045
1.1.4	комиссии уплаченные		-43573	-67651
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		495	-19620
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-9566004	864239
1.1.8	прочие операционные доходы		-10483	256259
1.1.9	операционные расходы		388631	-755232
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		89343	-454006
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.10	-5109365	12864026
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		674	189424
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-476770	1243966
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		16431419	6218828
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		484445	287418
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-14309839	-3151121
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6403775	8441736
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-234667	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		867	-4729
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-601719	-361496
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.10	-14185062	13151767
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.10	-231108	-203
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.10	603	994
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.10	-230505	791
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.3.3	-4660249	-2618231
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4660249	-2618231
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10412027	-4584503
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8663789	5949824
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.6.1	20530738	27508113
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.6.1	11866949	33457937

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

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
1.3.3	Решения о распределении прибыли	6
1.3.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	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	Внедрение МСФО (IFRS) 16	23
1.4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
1.5	Информация о прибыли на акцию	26
1.6	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
1.6.1	Денежные средства и их эквиваленты	26
1.6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
1.6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
1.6.4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30
1.6.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	30
1.6.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
1.6.7	Информация об операциях аренды	33
1.6.8	Прочие активы	33
1.6.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	34
1.6.10	Выпущенные долговые ценные бумаги	35
1.6.11	Прочие обязательства	35
1.6.12	Собственные средства	36
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	36
1.6.14	Условные обязательства кредитного характера	39
1.6.15	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	41
1.7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
1.7.1	Процентные доходы и расходы	44
1.7.2	Комиссионные доходы и расходы	44
1.7.3	Операционные расходы	44
1.7.4	Расходы по созданию (доходы от восстановления) РВП	45
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	46
1.7.6	Налоги	46
1.7.7	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов	47
1.7.8	Распределение доходов и расходов по сегментам	47

1.8	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	48
1.8.1	Элементы капитала	48
1.8.2	Инструменты капитала.....	48
1.8.3	Нормативы достаточности капитала	49
1.9	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	49
1.10	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	49
1.11	Операции со связанными сторонами.....	50
1.12	Дополнительная информация	53
2.1	Информация о структуре собственных средств (капитала)	54
2.2	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	57
2.3	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	64
2.4	Кредитный риск.....	65
2.5	Кредитный риск контрагента.....	78
2.6	Риск секьюритизации	81
2.7	Рыночный риск.....	81
2.8	Операционный риск.....	86
2.9	Процентный риск банковского портфеля	88
2.10	Риск ликвидности.....	90
2.11	Финансовый рычаг	98

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 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 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 годовой 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 апреля 2020 года Банк имеет один филиал и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Санкт-Петербурга.

В свою очередь, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 апреля 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
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 годовой отчетности рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом и одновременно отозвало все рейтинги кредитной организации по причинам делового характера. 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 1 квартал 2020 года и основные финансовые показатели по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	100 696 680	116 307 811
Регуляторный капитал	29 948 661	32 407 584
	1 кв.2020 год	1 кв.2019 год
Прибыль до налогообложения	144 487	453 012
Прибыль после налогообложения	117 736	113 371

Снижение размера активов Банка за 1 квартал 2020 наблюдается за счет сокращения остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности (в структуре активов на 62,1% и 49,8% соответственно). Активы Банка с начала года уменьшились на 15,5%.

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 первый квартал 2020 года уменьшился на 2 458 923 тыс. руб. и составил 29 948 661 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2020 года объявленных дивидендов в объеме 4 660 249 тыс. руб. Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 1 апреля 2020 года составил 54,3%, увеличившись за год на 1,8 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2020 года составила 117 736 тыс. руб. (1 квартал 2019 г: 453 012 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2020 года составила 26 751 тыс. руб. (1 квартал 2019 г: 339 641 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 14 675 тыс. руб. (1 квартал 2019 г: 323 062 тыс. руб.).

В первом квартале 2020 год наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 7 779 740 тыс. руб. или на 9,1% по сравнению с началом года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 077 117 тыс. руб. или на 47,0% по сравнению с 1 января 2020 года. С начала года произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 9 700 199 тыс. руб. или на 52,5%. За первый квартал 2020 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации, ЦБ РФ и прочих эмитентов составил 7 211 997 тыс. руб. или 7,2% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 8 742 450 тыс. руб. или 17,3% по отношению к началу года, доля средств клиентов уменьшилась на 2 632 787 тыс. руб. или на 6,4% по отношению к 1 января 2020 года.

По сравнению с первым кварталом 2019 года объем доходов уменьшился на 3 318 121 тыс. руб. или на 60,7%, объем расходов уменьшился на 1 977 775 тыс. руб. или на 42,9%. В структуре доходов 645 262 тыс. руб. или 30,1% приходится на процентные доходы, 85 478 тыс. руб. или 4,0% – на комиссии полученные, 2 650 тыс. руб. или 0,1% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 556 538 тыс. руб. или 21,1% приходится на процентные расходы, 540 087 тыс. руб. или 20,5% составляют операционные расходы, 42 785 тыс. руб. или 1,6% составляют комиссионные расходы.

1.3.3 Решения о распределении прибыли

На Общем годовом собрании акционеров 16 марта 2020 года принято решение о выплате дивидендов в размере 4 660 249 тыс. руб.

1.3.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Вся мировая экономика находится в крайне сложной ситуации, вызванной пандемией COVID-19 и спровоцированными ограничительными мерами. Восстановление экономики, скорее всего, будет проходить довольно медленными темпами, о чем свидетельствует опыт Китая.

При этом российская экономика страдает от двойного удара, связанного пандемией и крайне низкими ценами на сырье. Ожидается, что российский ВВП в 2020 году значительно сократится, но рост ВВП в 2021 году, вероятно, будет существенным из-за низкого базового эффекта 2020 года.

При этом вторая декада мая характеризуется оптимистичными настроениями на финансовых рынках, что привело к росту контрактной стоимости нефти марки Brent, которая в моменте торгуется выше отметки \$36/bbl.

На российском валютном рынке также царит оптимизм, который подталкивает рубль к наиболее сильным значениям с первой недели марта. Российская валюта находится вблизи отметки 71 в паре с долларом и 77,9 в паре с евро. Поводом для укрепления российской валюты накануне выступили как позитивные настроения на внешних площадках, так и успешные аукционы по размещению ОФЗ. Но сохраняющиеся трения между США и Китаем, а также по-прежнему высокое распространение коронавируса в мире способны вернуть негативные настроения на нефтяной рынок.

Т.о. несмотря на повышенный оптимизм финансовых рынков второй декады мая, все еще сложно с достаточной степенью вероятности оценить влияние нынешнего кризиса на мировые экономические прогнозы и прогнозы отдельных стран. Результат в значительной степени зависит от отношений между США и Китаем, сроков карантинных мер, изменений в поведении и привычках потребителей, а также от масштабов постоянной потери рабочих мест.

В результате описанных выше предпосылок в конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономике России:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Тем не менее, указанные выше изменения в экономической среде пока не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Не смотря, на высокий уровень неопределенности контрагенты и заемщики Банка демонстрируют устойчивый финансовый результат и не требуют пролонгации или реструктуризации долга. На наш взгляд, это связано в первую очередь с качественным составом кредитного портфеля Банка, а также очень незначительной долей в нем отраслей, пострадавших от пандемии и ограничительных мер.

В то же время согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2020 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее –Указание № 4983-У).

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определяются Учетной политикой АО «Нордеа Банк» на 2020 год (далее – Учетная политика).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Активы

Финансовые инструменты (активы и обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

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.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются (отражаются) по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в

том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то оценка производится в соответствии с МСФО 9.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОЦИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Эффективная процентная ставка (далее – ЭПС). 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 одновременно 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 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.

Амортизации процентных доходов и расходов (отражение на счетах по учету доходов и расходов) (полученных в том числе в виде прочих доходов (комиссионных вознаграждений), дисконтов/премий, уплаченных комиссионных вознаграждений), являющихся неотъемлемой частью ЭПС¹, в течение срока признания финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Категория оценки «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Банком в отчётном периоде не применялась.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель - отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест²»).

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

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 - «SPPI тест»).

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

¹ Эффективная процентная ставка

² Solely Payments of Principal and Interest test

- 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.

По итогам отчётного периода в Банке 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 производных финансовых инструментов (далее также – ПФИ).

Модификация. Если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. 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 № 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.

Обесценение финансовых инструментов. Оценка кредитного риска по финансовым инструментам в виде ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года № 52308 (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Определение размера резерва на возможные потери (далее РВП) по производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Информация о порядке оценке и формирования резервов на возможные потери представлена в п.2.3 Пояснительной информации.

³ Банк не осуществлял классификацию финансовых активов без права последующей переклассификации 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.

Начиная с 1 января 2019 года в дополнение к резервам на возможные потери, которые рассчитываются согласно Положениям Банка России № 590-П⁴ и № 611-П⁵, Банком в соответствии с МСФО 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П 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. На основании прогнозов оценка Банка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты. В Банке утверждены внутренние документы, касающиеся оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Более подробное описание подходов и процедур Банка по оценке и формированию оценочных резервов содержится в п.2.3 Пояснительной информации.

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 РВП по финансовым инструментам.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, ОР ОКУ 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.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО 9.

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁵ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 ОР ОКУ рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной ОР ОКУ и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО 9.

Разница между величиной ОР ОКУ и ранее признанной величиной ОР ОКУ 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).

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. В частности, обоснованием отсутствия ожиданий в отношении взыскания является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком/контрагентом обязательств перед его кредиторами и Банком в течение периода не менее 1 (Одного) года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности либо невозможности реализации Банком своих прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (судебные акты, акты судебных приставов исполнителей и др.). Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. В отчетном периоде Банком переклассификация не производилась.

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.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, и прочим привлеченным средствам по договорам РЕПО, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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.

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

Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты. В целях составления годовой 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).

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации, под которые Банком формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки с учетом требований раздела 5.5 МСФО 9.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

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.

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. 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. 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,

РВП и ОР ОКУ 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 № 372-П⁶ 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, применяется 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

⁶ Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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 ОР ОКУ, формирует РВП.

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.

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 вознаграждения 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.

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.

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.

Имущество. В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы.

Основное средство – это объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцати) месяцев и стоимостью более 100 000 рублей, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств (в том числе сумм налогов), а также по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком во внутренних документах (стандартах), определяющих учет имущества, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк, применительно ко всем группам однородных основных средств 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. 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 подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств в случае, если она является незначительной. Критерий существенности установлен Учетной политикой Банка в размере 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвилла, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак. В отношении приобретенных лицензий на программное обеспечение, по которым лицензионным договором (иным документом, подтверждающим право пользования лицензией) не установлен срок полезного использования, Банк устанавливает срок полезного использования равный 5 (Пяти) годам. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для оценки всех нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи. Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, требуется выполнение следующих условий:

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 (Двенадцати) месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива, а именно утверждается план продаж объекта, в котором описаны основные мероприятия, которые будут осуществляться в целях реализации долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Запасы. В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Первоначальной стоимостью запасов признается себестоимость (сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное для использования). Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах (стандартах) Банка, являющихся неотъемлемой частью Учетной политики Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С 1 января 2020 года после первоначального признания запасы оцениваются с учетом подходов МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из 2-х величин по себестоимости или чистой возможной цене продажи. Оценка проводится Банком по состоянию на конец года.

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).

Прочие обязательства. 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.

Аренда. С 1 января 2020 года в бухгалтерском учете Банка договоры, подпадающие под требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16), отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П).

Договоры аренды, заключаемые Банком в качестве арендатора, на основании профессионального суждения классифицируются на:

- краткосрочную аренду,
- аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость,
- аренду, по условиям которой на дату начала аренды в бухгалтерском учете признается Актив в форме права пользования (далее также – АФПП) и Обязательство по договору аренды (далее также – ОА).

При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (стоимость базового актива не превышает лимит стоимости, равный 300 000 рублей (без учета НДС)), Банк признает арендные платежи в качестве расхода линейным методом (равномерно) в течение срока аренды.

По договорам аренды, за исключением краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, первоначальная стоимость АФПП состоит из величины первоначальной оценки Обязательства по договору аренды; арендных платежей, совершенных Банком до даты начала аренды (при наличии); любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком в качестве арендатора (при наличии); оценки затрат (согласно п.24 d МСФО 16), которые будут понесены Банком в качестве арендатора при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды (при наличии) (далее – возможные будущие затраты).

Если первоначальные прямые затраты и (или) возможные будущие затраты будут незначительными относительно критерия существенности, установленного Банком в размере более 10 % от суммы арендных платежей по договору аренды, рассчитанного с учетом срока аренды, то Банк отражает затраты единовременно в составе текущих расходов.

На дату начала аренды ОА оценивается Банком - арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки Банк использует процентную ставку по заемным средствам арендатора в виде индикативной ставки в соответствующей валюте, определяемой в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды АО «Нордеа Банк».

Ставка дисконтирования подлежит пересмотру при пересмотре срока аренды; при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива; при изменении арендных платежей в связи изменением плавающих процентных ставок; при модификации договора.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется в дату изменения условий договора аренды (дату подписания дополнительного соглашения или иного сопоставимого документа) аналогично ставке дисконтирования, определяемой на дату начала аренды.

При определении срока аренды Банк учитывает не только договорной срок (срок аренды, указанный в условиях договора), но также анализирует возможности исполнения опциона (права) арендатора на продление или на прекращение договора аренды, содержащее в условиях договора.

При расчете Обязательства по аренде не учитывается налог на добавленную стоимость.

Банк применяет упрощение практического характера, если в договоре аренды присутствует условие о включении в состав арендного платежа платы за коммунальные и иные услуги без указания стоимостного размера.

Отражение в учете гарантийного (обеспечительного) платежа определяется условиями договора аренды: приравниваются к авансам по арендным платежам, если подлежит зачету в качестве арендного платежа за последний (предпоследний и т.д.) месяц аренды, либо как прочие размещенные средства, если подлежит возврату при прекращении договора аренды.

Актив в форме права пользования амортизируется в течение срока аренды.

После начала аренды Обязательство по аренде увеличивается на сумму процентов по обязательству по аренде, начисленных по ставке дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений; уменьшается на сумму арендных платежей; увеличивается / уменьшается на сумму переоценки или изменений (модификации), внесенных в договор 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 апреля 2020 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, определенной 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

1.4.2 Внедрение МСФО (IFRS) 16

С 1 января 2020 года вступили в силу изменения в Положение Банка России № 579-П, Положение № 446-П⁷, Положение № 448-П, а также стал обязательным к применению новый нормативный документ, разработанный Банком России в соответствии с подходами МСФО 16 - Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения связаны с применением новых подходов при проведении оценки и отражении в учете договоров аренды (более подробно описано в подразделе «Аренда»), в том числе:

- изменения в классификации заключаемых договоров: краткосрочная аренда и аренда, в которой актив имеет низкую стоимость, продолжают отражаться в учете, как и ранее. Все остальные договоры аренды отражаются в учете как актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.
- оценка величины обязательства по аренде представлена приведенной (дисконтированной) стоимостью будущих арендных платежей, рассчитанных исходя из срока аренды (прогнозного времени аренды объекта).
- срок аренды не равен сроку по договору, так как Банк при определении срока учитывает прогнозное время использования данного объекта аренды (опцион на продление).
- пересмотр условий договора аренды может приводить либо к модификации договора аренды, что влечет за собой применение пересмотренной ставки дисконтирования, либо к переоценке обязательства по аренде, в результате чего, в зависимости от параметров изменений, ставка дисконтирования может оставаться неизменной либо следует применять пересмотренную ставку дисконтирования (например, изменение срока аренды).
- изменено признание расходов по договорам аренды, подпадающим под применение МСФО 16: на ежемесячной основе в расходах признается амортизация актива в форме права пользования и процентный расход, начисляемый по обязательству по договору аренды.

Банком на этапе перехода на МСФО 16 в бухгалтерском учете отражены активы в форме права пользования, амортизация АФПП, обязательства по договорам аренды в размере стоимости, сложившейся по состоянию на 1 января 2020 года в МСФО отчетности. Финансовый результат от перехода на МСФО 16 отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»). Одновременно стоимость по таким договорам аренды была списана с внебалансового учета.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. В отчетном периоде Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным подходом.

Эффект от перехода на МСФО 16

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2020 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 70606 «Расходы».

Размер финансового результата от перехода Банка в бухгалтерском учете на МСФО 16 составил – 11 405 тыс.руб. и учтен на отдельном лицевом счете счета 70606 «Расходы»

⁷ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

1.4.3 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. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное 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:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Банком в отношении финансовых инструментов, признаваемых таковыми согласно МСФО 9, используется модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая включает (i) «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом; (ii) текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «размер риска в случае дефолта»; и (iii) вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Данная модель принимает в расчет такие параметры, как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, срок действия финансового инструмента, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной премии. Оценка ожидаемых кредитных убытков по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет те же подходы в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, ОР ОКУ создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но ОР ОКУ создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

Оценка бизнес-модели. Финансовые инструменты классифицируются на основе бизнес-модели, которая определяется Банком с учетом подходов МСФО 9 и изложена в Положении о бизнес-модели АО «Нордеа Банк» в целях применения МСФО 9. При отнесении финансового инструмента (актива или обязательства) к той или иной категории Банк руководствуется бизнес-моделью, установленной для данного вида операций в соответствии с вышеуказанным Положением, а также, где необходимо, условиями конкретного договора (сделки), в том числе в отношении возникающих денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. В целях соблюдения критерия денежных потоков, Банк предоставляет кредиты, в том числе кредиты на рынке межбанковского кредитования, в соответствии с договорами, предполагающими поступление платежей, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Для этих целей Банк до принятия решения об одобрении сделок по кредитованию корпоративных клиентов, а также до принятия решения о внесении изменений в их условия, проводит комплексную оценку всех параметров потенциальной сделки/изменений в сделку на соответствие критерию денежных потоков. Инструменты, которые не прошли SPPI-тест, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Справедливая стоимость 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 котируемым 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.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в отчет о финансовом положении Банка за 1 квартал 2020 года, проводилась на основании исходных данных Уровня 1 (по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прибыль или убыток) 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.

Срок аренды по договорам аренды. При определении срока аренды Банк учитывает не только договорной срок (срок аренды, указанный в условиях договора), но также анализирует возможности исполнения опциона (права) арендатора на продление или на прекращение договора аренды, содержащееся в условиях договора. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у него как арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств, с даты начала аренды до даты исполнения опциона. Если у Банка имеется достаточная уверенность в продлении договора, то срок аренды рассчитывается в виде суммы договорного срока и опционального периода.

1.5 Информация о прибыли на акцию

За первый квартал 2020 года дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 апреля 2020 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 первый квартал 2020 года составила 117 736 тыс. руб.

Прибыль на одну акцию на 1 апреля 2020 года составила 1,2 тыс. руб. (1 апреля 2019 года: 1,1 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)»:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	189 742	228 682
– Наличные денежные средства	179 492	214 780
– Денежные средства в банкоматах	10 250	13 902
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 895 132	1 817 341
Корреспондентские счета в кредитных организациях	8 778 187	18 478 386*
– Финляндская Республика	8 540 943	18 274 705
– Российская Федерация	172 859	181 788
– Соединенные Штаты Америки	60 897	6 705
– иные страны	3 488	15 189
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 863 061	20 524 409

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 апреля 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 2 383 тыс. руб. по одному контрагенту (1 апреля 2019 года: 4 619 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.

ОР ОКУ в соответствии с МСФО 9 составил: в составе средств в Центральном банке Российской Федерации – 3 888 тыс. руб., в составе средств в кредитных организациях – 1 561 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года дебиторской задолженности по начисленным процентам, включенной в статью «Денежные средства и их эквиваленты», погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не было.

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)»:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	3 326 941	3 128 132
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 956 867	1 958 990
Облигации российских компаний	1 331 506	1 054 181
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	596 683	483 472
Итого долговые ценные бумаги	7 211 997	6 624 775
Производные финансовые инструменты		
Своп	63 160	47 550
Процентная ставка	63 160	47 550
Форвард	126 690	150 711
Иностранная валюта	126 690	150 711
Итого производные финансовые инструменты	189 850	198 261
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 401 847	6 823 036

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %
Облигации Банка России	15 апреля 2020 г. – 10 июня 2020 г.	6,0	15 января 2020 г. - 11 марта 2020 г.	6,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 апреля 2021 г. - 16 ноября 2022 г.	5,9-7,6	14 апреля 2021 г. - 16 ноября 2022 г.	6,1-7,6
Облигации российских компаний	8 июля 2021 г. – 24 апреля 2028 г.	7,1-8,7	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. – 28 мая 2025 г.	7,7-12,4

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые обязательства Банка России	3 326 941	46,1	3 128 132	47,2
Долговые обязательства РФ	1 956 867	27,1	1 958 990	29,6
Транспорт	521 315	7,3	545 240	8,2
Информация и связь	810 191	11,2	508 941	7,7
Муниципальные и городские органы власти	596 682	8,3	483 472	7,3
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 211 996	100,0	6 624 775	100,0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований согласно счетам раздела Г	Сумма обязательств согласно счетам раздела Г
Своп	63 160	48 437	2 199 458	1 000 000
Процентная ставка	63 160	48 437	2 199 458	1 000 000
Форвард	126 690	122 371	1 072 147	1 072 147
Иностранная валюта	126 690	122 371	1 072 147	1 072 147
Итого	189 850	170 808	3 271 605	2 072 147

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп	47 550	91 844	2 109 948	1 000 000
Процентная ставка	47 550	91 844	2 109 948	1 000 000
Форвард	150 711	142 823	1 643 729	1 643 729
Иностранная валюта	150 711	142 823	1 643 729	1 643 729
Итого	198 261	234 667	3 753 677	2 643 729

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включает в себя следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	78 104 813	85 708 188
ОР ОКУ на 1 апреля 2020 года/Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) на 1 января 2020 года	(926 011)	(528 512)
Корректировки на нерыночность процентных ставок	409 904	(3 078)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 588 706	85 176 598

По состоянию на 1 апреля 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	ОР ОКУ	Валовая стоимость кредита	Балансовая стоимость	РВПС	Валовая стоимость кредита
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	36 542 147	(510 666)	37 052 813	34 671 780	(497 353)	35 169 133
- финансирование текущей деятельности	7 726 092	(47 158)	7 773 250	6 147 504	(311 549)	6 459 053
- погашение обязательств по возврату ДС	27 094	(14)	27 108	-	-	-
- предоставление займов третьим лицам	8 820 856	(37 853)	8 858 709	8 135 242	(47 805)	8 183 047
- прочее	19 968 105	(425 641)	20 393 746	20 389 034	(137 999)	20 527 033

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	ОР ОКУ	Валовая стоимость кредита	Балансовая стоимость	РВПС	Валовая стоимость кредита
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	41 046 559	(5 441)	41 052 000	50 615 487	(11 204)	50 626 691
- средства, размещенные в Банке России	-	-	-	2 896 111	(3 889)	2 900 000
- межбанковские кредиты	41 040 028	(5 428)	41 045 456	47 712 697	(7 302)	47 719 999
- кредитование в рамках сделок РЕПО	-	-	-	-	-	-
- прочее	6 531	(13)	6 544	6 679	(13)	6 692
Итого, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 588 706	(516 107)	78 104 813	85 287 267	(508 557)	85 795 824

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (на основании кодов ОКВЭД):

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
(в тысячах российских рублей)	Валовая стоимость кредита	%	Валовая стоимость кредита	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям и ЦБ РФ	41 052 000	52.6	50 626 691	59.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам резидентам, не являющимися кредитными организациями и финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	37 052 813	47.4	34 057 191	39.7
- Административная деятельность и вспомогательные службы	1 219 458	1.6	999 948	1.2
- Недвижимость	1 474 122	1.9	1 190 064	1.4
- Производство	26 388 780	33.7	25 300 982	29.5
- Прочее	8 511	-	115 881	-
- Торговля	577 354	0.7	569 274	0.7
- Транспортировка и хранение	-	-	-	-
- Энергетика	7 384 588	9.5	5 881 042	6.9
Ссуды клиентам – юридическим лицам нерезидентам	-	-	1 111 942	1.3
- Добыча и разработка полезных ископаемых	-	-	1 111 942	1.3
Итого, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 104 813	100.0	85 795 824	100.0

На 1 апреля 2020 года сделки по уступке прав требований отсутствуют (1 января 2020 года: отсутствуют).

По состоянию на 1 апреля 2020 года дебиторской задолженности по начисленным процентам, включенной в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не было.

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 2.7, 2.9 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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма вложений	Доля собственности, %	Сумма вложений	Доля собственности, %
(в тысячах российских рублей)				
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)		(29 142)	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000		551 000	

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в дочерние и зависимые организации, представлены в Примечании 2.7, 2.9 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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
(в тысячах российских рублей)				
Производство	184 577	100,0	184 577	100,0
Финансовый сектор	-	-	-	-
Резерв	(184 577)		(184 577)	
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	100,0	-	100,0

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

Основные средства

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 1 апреля 2020 года составляет 514 649 тыс. руб. (1 января 2020 года: 489 374 тыс. руб.).

Нематериальные активы

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

Банк определяет нижеуказанные НМА как существенные:

Инвентар- ный номер	Наименование	Срок полезного исполь- зования	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Дата ввода в эксплуа- тацию	Накоп- ленная аморти- зация, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок эксплуата- ции, мес.
609000147	Право пользования лицензионным продуктом «OneSumX for Financial Risk»	69	37 591	01.08.2016	(24 316)	13 275	25
609000086	ЗАО «ЦФТ» Соглашение № L-091103 от 24.11.2009 Приложение № 1 (Лицензия) (НМА)	48	27 251	01.01.2016	(27 251)	-	-

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению нематериальных активов на 1 апреля 2020 года составляет 0 руб. Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов 1 апреля 2020 составляет 73 472 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)»:

(в тысячах российских рублей)	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	АФПП по договорам аренды	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	10 751	100 394	4 406	-	-	34 466	-	2 689	-	152 706
Стоимость на 1 января 2020 года										
Остаток на начало года	19 791	649 394	66 003	-	-	148 346	-	2 689	-	886 223
Поступления	-	24	-	331 095	24	82	82	2 232	44	333 583
Выбытия	(1 638)	(6 490)	(6 111)	-	(24)	-	(82)	(2 570)	(44)	(16 959)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец 1 квартала	18 153	642 928	59 892	331 095	-	148 428	-	2 351	-	1 202 847
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	(9 040)	(548 999)	(61 597)	-	-	(113 881)	-	-	-	(733 517)
Амортизационные отчисления	(5)	(6 994)	(1 343)	(99 757)	-	(3 544)	-	-	-	(111 643)
Выбытия	1 594	6 061	6 095	-	-	-	-	-	-	13 750
Остаток на конец 1 квартала	(7 451)	(549 932)	(56 845)	(99 757)	-	(117 425)	-	-	-	(831 410)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	10 702	92 996	3 047	231 338	-	31 003	-	2 351	-	371 437
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	10 702	92 996	3 047	231 338	-	31 003	-	2 351	-	371 437

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)»:

(в тысячах российских рублей)	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
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	-	6 827	-	6 827	801	801	24 374	752	40 382
Выбытия	(9 530)	(13 069)	(4 162)	(6 827)	(63)	(801)	(25 024)	(752)	(60 228)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец года	19 791	649 393	66 003	-	148 346	-	2 689	-	886 222
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(17 464)	(532 633)	(57 595)	-	(86 845)	-	-	-	(694 537)
Амортизационные отчисления	(426)	(29 211)	(7 949)	-	(27 098)	-	-	-	(64 684)
Выбытия	8 850	12 845	3 947	-	-	-	-	-	25 705
Остаток на конец года	(9 040)	(548 999)	(61 597)	-	(113 880)	-	-	-	(733 516)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года до вычета резервов	10 751	100 394	4 406	-	34 466	-	2 689	-	152 706
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	10 751	100 394	4 406	-	34 466	-	2 689	-	152 706

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 (1 квартал 2020 г.), составляет 9 109 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)»):

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 100 603	2 080 218
Требования по получению процентов	-	-
Требования по прочим операциям	57 118	71 469
Резерв	(38 576)	(43 793)
Итого прочие финансовые активы	2 119 145	2 107 894
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	-
Расчеты по налогам и сборам	19 607	13 819
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 101	3 310
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочее	106 349	70 991
Итого прочие нефинансовые активы	127 057	88 120
Итого прочие активы	2 246 202	2 196 014

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 2.9 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:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций		
Полученные от банков кредиты и депозиты	41 541 948	50 445 715
Корреспондентские счета	25 306	41 461
Прочее	196 089	18 617
Итого средств кредитных организаций	41 763 343	50 505 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Юридические лица	37 924 970	40 692 731
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	23 851 196	17 217 100
Срочные депозиты	14 071 522	23 465 942
Прочие	2 252	9 689
Физические лица и индивидуальные предприниматели	514 953	379 979
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	230 496	196 920
Срочные депозиты	275 457	174 059
Прочие	9 000	9 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 439 923	41 072 710
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 203 266	91 578 503

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:	37 924 968	98,6	40 701 731	99,0
Производство	14 369 415	37,4	20 611 319	50,2
Торговля	10 107 531	26,3	9 912 646	24,1
Услуги	8 355 509	21,7	9 244 622	22,5
Финансовый сектор	4 815 607	12,5	659 589	1,6
Прочее	204 624	0,5	162 594	0,4
Строительство	72 282	0,2	101 961	0,2
Физические лица и индивидуальные предприниматели	514 955	1,4	379 979	1,0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 439 923	100,0	41 072 710	100,0

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма на 1 апреля 2020 года тыс. руб.
Простой дисконтный вексель АО «Нордеа Банк»	6 декабря 2016 года- 28 декабря 2016 года	По предъявлении, но не ранее 22 августа 2021 года	25 949
Итого			25 949

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма на 1 января 2020 года тыс. руб.
Простой дисконтный вексель АО «Нордеа Банк»	21 декабря 2015 года- 28 декабря 2016 года	По предъявлении, но не ранее 22 августа 2021 года	25 490
Итого			25 490

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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, 2.9 и 2.10 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:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	-
Средства в расчетах		
- расчеты по гарантиям	31 523	32 311
- прочие расчеты	109 098	25 187
Итого прочие финансовые обязательства	140 621	57 498
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	984 918	942 239
Арендные обязательства	244 151	-
Обязательства по уплате налогов	2 105	3 108
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	3 554	2 949
- резидентам	3 554	2 888
- нерезидентам	-	61
Кредиторская задолженность	21	307
Полученный налог на добавленную стоимость	7	8
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 234 756	948 611
Итого прочие обязательства	1 375 377	1 006 109

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 2020 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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	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 1 квартал 2020 года дополнительных выпусков акций не было.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	2 543 735	4 668 261	-	7 211 996	-	3 128 132	-	3 128 132
- Облигации Банка России	1 920 968	1 405 973	-	3 326 941	-	1 958 990	-	1 958 990
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	622 767	1 334 100	-	1 956 867	-	1 054 181	-	1 054 181
- Корпоративные облигации	-	1 331 506	-	1 331 506	-	483 472	-	483 472
- Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	596 682	-	596 682				
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	-	189 850	-	189 850	-	150 711	-	150 711
- Валютные производные финансовые инструменты	-	126 690	-	126 690	-	47 550	-	47 550
- Процентные производные финансовые инструменты	-	63 160	-	63 160	-	3 128 132	-	3 128 132
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	2 543 735	4 858 111	-	7 401 846	-	6 823 058	-	6 823 058
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	-	122 371	-	122 371	-	142 823	-	142 823
- Валютные производные финансовые инструменты	-	122 371	-	122 371	-	142 823	-	142 823
- Процентные производные финансовые инструменты	-	48 437	-	48 437	-	91 844	-	91 844
ИТОГО обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе	-	170 808	-	170 808	-	234 667	-	234 667

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в миллионах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации Банка России	1 405 973		Наблюдаемые рыночные цены,
- Корпоративные облигации	1 331 506	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных	корректировки к цене и
- Муниципальные облигации	596 682		коэффициенты
			взвешивания
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 334 100		
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Валютные производные финансовые инструменты	126 690	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	63 160	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	7 401 846		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Валютные производные финансовые инструменты	122 371	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	48 437	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО обязательства, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	170 808		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2020 года:

(в миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
- Облигации Банка России	3 128 132	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Корпоративные облигации	1 054 181		
- Муниципальные облигации	483 472		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 958 990	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Валютные производные финансовые инструменты	150 711	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	47 550	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	6 823 036		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Валютные производные финансовые инструменты	142 823	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	91 844	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО обязательства, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	234 667		

1.6.14 Условные обязательства кредитного характера

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

- документарные/коммерческие аккредитивы;
- коммерческие гарантии;
- Банк продолжил работу с Клиентами по ранее заключенным кредитным линиям 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 заработной платы 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 у 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 в 1 квартале 2020 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 1 квартал 2020 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»:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	3 960 190	3 938 778
Аккредитивы	1 371 782	1 991 922
Выданные банковские гарантии и поручительства	3 268 443	3 141 669*
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 997 222	2 965 267
Итого условных обязательств кредитного характера	11 597 637	12 037 636
ОР ОКУ/РВП	(35 511)	(22 721)
Итого условных обязательств кредитного характера	11 562 126	12 014 915

1.6.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

На 1 апреля 2020 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 (а)	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто- величин, признанных в бухгалтерском балансе (б)	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 (в) – (г) – (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Производные финансовые инструменты	189 850	-	189 850	(94 917)	-	94 933
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	189 850	-	189 850	(94 917)	-	94 933
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(170 808)	-	(170 808)	94 917	-	(75 891)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(170 808)	-	(170 808)	94 917	-	(75 891)

На 1 января 2020 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		Нетто- сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	(в) – (г) – (д)
Активы						
Договоры «обратного РЕПО»	198 262	-	198 262	(140 121)	-	58 141
Производные финансовые инструменты	198 262	-	198 262	(140 121)	-	58 141
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(234 667)	-	(234 667)	140 121	-	(94 546)
Производные финансовые инструменты	(234 667)	-	(234 667)	140 121	-	(94 546)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	198 262	-	198 262	(140 121)	-	58 141

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020	1 апреля 2019
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	539 141	1 129 097
Кредиты клиентам	528 415	830 750
Средства, размещенные в депозитах Банка России	10 243	197 706
Средства в других банках	438	4 375
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	-	96 266
Прочие аналогичные доходы	106 121	128 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 121	128 371
Итого процентные доходы	645 262	1 257 468
Процентные расходы		
Полученные от банков кредиты и депозиты	282 727	583 531
Срочные депозиты	207 142	262 369
Текущие/ расчетные счета	44 730	43 755
Корреспондентские счета	21 781	6 931
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	-	-
Выпущенные долговые обязательства	158	338
Итого процентные расходы	556 538	896 924
Чистые процентные доходы	88 724	360 544

1.7.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020	1 апреля 2019
Комиссионные доходы		
Переводы денежных средств	39 961	55 008
Расчетные и кассовые операции	21 853	30 234
Банковские гарантии	11 005	35 538
Ведение счетов	9 296	14 921
Агентские и прочие услуги	1 969	2 823
Операции с валютными ценностями	860	1 260
Прочие	534	667
Итого комиссионные доходы	85 478	141 045
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии	27 818	39 274
Переводы денежных средств	5 796	6 741
Агентские и прочие услуги	-	151
Операции с валютными ценностями	756	2 143
Расчетные и кассовые операции	549	438
Прочие	7 866	6 273
Итого комиссионные расходы	42 785	55 020
Чистый комиссионный доход	42 693	86 025

1.7.3 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020	1 апреля 2019
Операционные расходы		
Оплата труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды	383 224	530 671
Административно-хозяйственные расходы	119 380	138 385
Расходы по договорам уступки прав требования	-	17 175
Амортизация	32 171	17 054
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	3 732	5 361
Расходы по страхованию	890	1 014
Реклама	570	1 597
Расходы на благотворительность	-	700
Прочее	120	672
Итого операционные расходы	540 087	712 629

В течение первого квартала 2020 года и первого квартала 2019 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. В первом квартале 2020 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

1.7.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) РВП

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) РВП по каждому виду активов на конец 1 квартала 2020 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	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 РВП по состоянию на начало года	523 554	24 215	-	261 647	809 416
Изменение всего:	13 617	(530)	-	(6 709)	6 378
Чистое создание/восстановл ение РВП	13 617	(530)	-	(6 709)	6 378
Списания	-	-	-	-	-
Величина РВП по состоянию 1 апреля 2020	537 171	23 685	-	254 938	815 794

*В графу «По прочим активам» относятся в том числе резервы по долговым ценным бумагам, не погашенным в срок.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) РВП по каждому виду активов на конец 1 квартала 2019 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	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 РВП по состоянию на начало года	2 146 895	686 132	173 677	333 383	3 340 087
Изменение всего:	(824 831)	(581 716)	(173 677)	(4 548)	(1 584 772)
Чистое создание/восстановле ние РВП	(824 831)	(581 716)	(173 677)	(4 545)	(1 584 769)
Списания	-	-	-	(3)	(3)
Величина РВП по состоянию на 1 января 2019 года	1 322 064	104 416	-	328 835	1 755 315

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:

(в тысячах российских рублей)	I квартал 2020		I квартал 2019	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Прочие активы	-	-	3	3
Итого	-	-	3	3

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

(в тысячах российских рублей)	I квартал 2020	I квартал 2019
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(9 566 004)	864 239
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	10 171 292	(1 603 538)
Итого	42 861	(739 299)

1.7.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	I квартал 2020	I квартал 2019
Налог на прибыль	14 675	323 062
Прочие налоги, в том числе:	12 076	16 579
НДС	11 497	15 842
Налог на имущество	284	303
Транспортный налог	-	0
Прочие налоги	295	434
Итого	26 751	339 641

За 1 квартал 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартал 2019 г: 20%).

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020	1 апреля 2019
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	10 363	321 143
Уменьшение/увеличение расходов по налогу на прибыль на изменение по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	4 312	1 919
Итого	14 675	323 062

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль, но за вычетом прочего налогообложения	132 411
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	26 482
Поправки на доходы и/или расходы, облагаемые по другой ставке или не уменьшающие налогооблагаемую базу	(5 925)
Поправка на доход, облагаемый по ставке 15%	(4 942)
Налог на прибыль, начисленный за прошлые налоговые периоды	(940)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за период	14 675

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за 1 квартал 2020 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не имеющими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

1.7.7 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

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 1 квартал 2020г. 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 VIN: YV1AS90H6D1169360	44	44	497

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

1.7.8 Распределение доходов и расходов по сегментам

1 апреля 2020	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Процентные доходы	645 262	-	645 262
от размещения средств в КО	202 163	-	202 163
от ссуд, предоставленных клиентами, не КО	336 978	-	336 978
от лизинга	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	106 121	-	106 121
Комиссионные доходы	85 134	344	85 478
Прочие операционные доходы	2 281	369	2 650
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(50 809)	-	(50 809)
Выручка	681 868	713	682 581
Процентные расходы	555 471	1 067	556 538
по привлеченным средствам кредитных организаций	304 508	-	304 508
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 805	1 067	251 872
по выпущенным ценным бумагам	158	-	158
Изменение резерва по ссудам, средствам на к/с	(9 643)	-	(9 643)
Комиссионные расходы	42 785	-	42 785
Чистые доходы от операций с ин. валютой	(9 567 974)	1 970	(9 566 004)
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	10 227 017	(55 725)	10 171 292
Операционные расходы	536 736	3 351	540 087
Изменение резерва по прочим потерям	5 760	(89)	5 671
Результат	202 036	(57 549)	144 487

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
1 апреля 2019			
Процентные доходы	1 257 468	-	1 257 468
от размещения средств в КО	487 066	-	487 066
от ссуд, предоставленных клиентами, не КО	642 031	-	642 031
от лизинга	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	128 371	-	128 371
Комиссионные доходы	140 086	959	141 045
Прочие операционные доходы	268 107	637	268 744
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	1 175 638	-	1 175 638
Выручка	2 841 299	1 596	2 842 895
Процентные расходы	893 272	3 652	896 924
по привлеченным средствам кредитных организаций	590 462	-	590 462
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	302 472	3 652	306 124
по выпущенным ценным бумагам	338	-	338
Изменение резерва по ссудам, средствам на к/с	(120 206)	-	(120 206)
Комиссионные расходы	55 020	-	55 020
Чистые доходы от операций с ин. валютой	863 152	1 087	864 239
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	(1 731 905)	128 367	(1 603 538)
Операционные расходы	709 472	3 157	712 629
Изменение резерва по прочим потерям	134 526	(331)	134 195
Результат	329 102	123 910	453 012

Распределение выручки по странам показано в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Российская Федерация	407 852	1 586 741
СНГ	76	5
Группа развитых стран	255 306	1 215 136
Другие страны	19 347	44 965
Итого выручка:	682 581	2 842 895

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.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
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)	4 382 730	9 042 980
Нематериальные активы	31 003	34 466
Убыток текущего года	54 289	-
Вложения в иные источники базового капитала	-	-
Базовый капитал	18 700 148	23 411 224
Основной капитал	18 700 148	23 411 224
Субординированный кредит	11 248 513	8 996 360
Дополнительный капитал	11 248 513	8 996 360
Собственные средства (капитал)	29 948 661	32 407 584

1.8.2 Инструменты капитала

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции	1 010 900	1 010 900

Субординированные кредиты на 1 апреля 2020 года:

	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
1	USD	60 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	8,32
2	EUR	36 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	6,26
3	USD	45 000	27 октября 2015	27 октября 2025	8,86

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

1.8.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-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 № 199-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	54,3	52,5
Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	33,9	37,9
Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	33,9	37,9

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 117 736 тыс. руб.

Изменений в статьях отчета, кроме «Нераспределенной прибыли» не было. По статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» изменения касаются получения прибыли за отчетной период. Соотношение прибыли за 1 квартал 2020 года к прибыли за 1 квартал 2019 год составляет 9,1% (без учета корректировки по МСФО9 103,9%).

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров раскрыта в Примечании 1.3.3.

1.10 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 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 апреля 2020 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 апреля 2020 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 1 квартал 2020 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	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	180 317	(13 989 155)	(388 962)	11 886	(14 185 914)
Использование средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(230 505)	(230 505)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	180 317	(13 989 155)	(388 962)	(218 619)	(14 416 419)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	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	(1 760 919)	4 641 564	10 254 068	17 054	13 151 767
Прирост средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	791	791
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 760 919)	4 641 564	10 254 068	17 845	13 152 558

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2020 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»).

(в тысячах российских рублей)	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	3 618 709	-	(18 908 139)	1 103 516	(14 185 914)
Использование средств от инвестиционной деятельности	(230 505)	-	-	-	(230 505)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 388 204	-	(18 908 139)	1 103 516	(14 416 419)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2019 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	20 872 302	(77)	(8 151 334)	430 876	13 151 767
Прирост средств от инвестиционной деятельности	791	-	-	-	791
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	20 873 093	(77)	(8 151 334)	430 876	13 152 558

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 апреля 2020 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
(в тысячах российских рублей)									
Средства в кредитных организациях	8 542 251	-	-	-	-	-	-	-	8 542 251
ОР ОКУ	(1 307)	-	-	-	-	-	-	-	(1 307)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 064 160	5,7-7,0	-	-	1 505 602	2,0	-	-	42 569 762
ОР ОКУ	(5 431)	-	-	-	(350 415)	-	-	-	(355 846)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 862	-	-	-	-	-	-	-	159 862
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
ОР ОКУ	-	-	-	-	(29 142)	-	-	-	(29 142)
Прочие активы	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Средства кредитных организаций	41 763 343	0,1-8,9	-	-	-	-	-	-	41 763 343
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 387 286	1,0-6,0	265 970	0,01-4,5	1 430 080	6,9	9 466	0,01-0,01	6 092 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 160	-	-	-	-	-	-	-	78 160
Прочие обязательства	31 492	-	280	-	-	-	15	-	31 772
РВП по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	937	-	-	-	-	-	-	-	(937)
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:	11 725 524	7,8-7,9	-	-	-	-	-	-	11 725 524
неиспользованные лимиты	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	2 500 000
прочие	9 225 524	7,8-7,9	-	-	-	-	-	-	9 225 524
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56 898	0,2-1,5	-	-	-	-	-	-	56 898

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 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
(в тысячах российских рублей)									
Средства в кредитных организациях	18 277 509	-	-	-	-	-	-	-	18 277 509
ОР ОКУ	(2 796)	-	-	-	-	-	-	-	(2 796)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 807 668	5,3-6,8	-	-	1 285 618	2,0	-	-	49 093 286
ОР ОКУ	(7 315)	-	-	-	(338 098)	-	-	-	(345 413)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 436	-	-	-	-	-	-	-	108 436
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
ОР ОКУ	-	-	-	-	(29 142)	-	-	-	(29 142)
Прочие активы	-	-	37	-	-	-	50	-	87
Средства кредитных организаций	50 498 081	0,1-9,0	-	-	-	-	-	-	50 498 081
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 869	1,0-6,0	163 788	0,01-4,5	1 344 680	6,9	12 667	0,01-4,0	1 584 004
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 988	-	-	-	-	-	-	-	175 988
Прочие обязательства	32 319	-	53	-	-	-	15	-	32 387
РВП по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(97)	-	-	-	-	-	-	-	(97)
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:	7 944 920	7,8-15,5	-	-	-	-	-	-	7 944 920
неиспользованные лимиты	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	2 500 000
прочие	5 444 920	7,8-15,5	-	-	-	-	-	-	5 444 920
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	173 982	0,2-1,5	-	-	-	-	-	-	173 982

Совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний – декабрь 2024 года. Под ссудную задолженность дочерних и зависимых компаний создан резерв в размере 329 456 тыс. руб. на 1 апреля 2020 года.

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения – июнь 2020 года.

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения: январь 2020 года – декабрь 2020 года.

Банк не выкупает собственные инструменты у связанных сторон.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Материн- ская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	152 868	-	12 560	-	165 428
Процентные расходы	(303 281)	(213)	(17 156)	-	(320 650)
Комиссионные доходы	2 006	34	68	3	2 111
Комиссионные расходы	(27 986)	-	-	-	(27 986)
Изменение РВПС	-	-	(12 317)	-	(12 317)
Прочие операционные доходы	-	24	-	2	26
Прочие операционные расходы	-	(81 743)	(6 907)	-	(88 650)
Корректировка РВП до ОР/стоимости обязательства по гарантии	2 533	-	-	-	2 533

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материн- ская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	108 450	-	7 455	-	115 905
Процентные расходы	(583 761)	(286)	-	(8)	(584 055)
Комиссионные доходы	2 840	135	34	92	3 101
Комиссионные расходы	(39 280)	-	-	-	(39 280)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(1 433)	-	(1 433)
Прочие операционные доходы	-	26	-	11	37
Прочие операционные расходы	-	(173 935)	-	(1 475)	(175 410)

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)».

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

Общие сведения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

2.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых значимых для Банка рисков на постоянной основе, в том числе в условиях постоянно изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение финансовой устойчивости и выполнения Стратегии развития и бизнес-планов Банка;
- обеспечение своевременного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.

Основными задачами управления капиталом в Банке являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему стратегического планирования и систему управления рисками и ликвидностью в Банке;
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера риска-аппетита и целевых (максимальных) уровней значимых для Банка рисков;
- формирование буфера капитала на покрытие значимых для Банка рисков в условиях стресса;
- разработка процедур управления капиталом в условиях стресса;
- регулярное информирование органов управления Банка о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечение участия руководства Банка в разработке, утверждении и контроле за применением действующей Политики по управлению капиталом;
- постоянный контроль за уровнем достаточности капитала Банка, в том числе за применением методов и инструментов управления капиталом;
- своевременное представление органам управления Банка, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале и управление изменениями капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- раскрытие информации о капитале, рисках и нормативах достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке в полной мере соответствует характеру, возможностям и масштабам деятельности Банка и обеспечивает оптимальную структуру и величину капитала в рамках исполнения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками, ликвидностью и капиталом Банка и Банковской группы. Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом подходов, используемых Группой Нордеа.

Банк осуществляет оценку достаточности доступного капитала для покрытия принятых и

потенциальных рисков, при этом внутренние процедуры оценки достаточности капитала учитывают плановые величину и структуру капитала, определенные Стратегией развития Банка и бизнес-планом, а также результаты всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Предварительный анализ потенциального влияния на величину доступного и требуемого капитала в обязательном порядке производится при принятии решений об изменении/расширении продуктовой линейки Банка, изменении методов оценки стоимости финансовых инструментов и/или методов оценки величины принимаемых Банком рисков, а также в случае изменения требований Банка России в отношении порядка расчета величины капитала, нормативов достаточности капитала, активов, взвешенных по уровню риска и т.п.

Расчет фактического значения доступного капитала Банка, осуществляется согласно методике, разработанной в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П. С целью реализации принципа осмотрительности и консервативной политики в отношении управления капиталом, Банк учитывает поправки, обусловленные неопределенностью модели оценки, исходных данных, ожидаемого влияния внешних и внутренних факторов и корректирующие значения справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов Банка до достоверной стоимости, которые уменьшают величину доступного капитала.

В целях реализации эффективного процесса управления достаточностью внутреннего капитала, Банк определяет показатели риск-аппетита в отношении значимых видов риска, которые каскадируются в систему лимитов, обеспечивающих превышение доступного капитала над величиной требуемого внутреннего капитала, при условии соблюдения установленных лимитов.

Сведения о величине и основных элементах капитала Банка раскрыты в Примечании 1.9. Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка по адресу https://www.nordea.ru/about/Investor_Relations/accounts_results.php.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	10 669 130	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 669 130	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	10 669 130
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	11 248 513
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	80 374 074	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	11 248 513
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	11 248 513
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	371 438	X	X	X

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 003	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) «Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	31 003	«Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России»	9	31 003
3.2		X	-	41.1.1	-	-
3.3	X	X	X	26	-	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	250 170	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)» Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	52	-	-
7	Средства в кредитных организациях, «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	86 175 045	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	-
8	X Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», в том числе:	2	4 495 711
8.1		35	4 495 711	прошлых лет отчетного года, в том числе:	2.1	4 382 730
8.2	X	X	X	Корректировки МСФО9	2.2	(54 289)
8.3	X	X	X	«Резервный фонд»	X	167 270
9	Резервный фонд	27	3 733 580		3	3 733 580

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2020 года составляет 62,4% (на 1 января 2020 года: 72,2%).

2.2 Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») начиная с 2017 года Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее – ВПОДК). Система управления рисками и капиталом на основе ВПОДК направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. Система управления рисками, ликвидностью и капиталом Банка соответствует масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Основными **целями** организации системы управления рисками, ликвидностью и капиталом являются:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.
- Планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.

- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными **задачами** системы управления рисками, ликвидностью и капиталом являются:

- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии развития Банка и Бизнес-плане продуктовой линейке Банка, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых для Банка рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, и его влияние на достаточность капитала.
- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Управление ликвидностью: оценка достаточности ликвидности Банка на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями и Банком в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками и ликвидностью.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на Бизнес-подразделения Банка и Банк в целом, в том числе агрегированном значении величины риска, а также о величине доступной ликвидности.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками, ликвидностью и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех подразделений Банка и существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом Директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным показателям риск-аппетита, а также при принятии решений по текущей деятельности и в ходе стратегического планирования. Результаты ВПОДК являются одним из основных факторов, влияющих на принятие решения об изменении структуры и/или размера капитала Банка.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру **идентификации** и оценки значимости рисков, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

В первом квартале 2020 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список

значимых рисков на 2020 год, включающий следующие виды рисков:

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

Банк выделяет внутренние и внешние источники возникновения рисков, которые зависят от вида риска, специфики влияния отдельного риска на продукты/услуги, предоставляемые Банком, уровня существенности объема проводимых операций, подверженных конкретному риску и т.п. Информация об источниках возникновения каждого значимого для Банка риска раскрыта в политиках управления значимыми рисками.

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

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

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

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

В отношении всех значимых для Банка рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, Банк применяет следующие **методы снижения рисков**:

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

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

В соответствии с установленными стратегическими целями и текущими условиями бизнеса, Банк формирует структуру **риск-аппетита**. Риск-аппетит представляет собой систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов принять для обеспечения ожиданий и интересов акционеров поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Бизнес-подразделениям, клиентам/контрагентам, типам операций, что позволяет в полной мере ограничивать риски. Риск-аппетит устанавливается на горизонт бизнес-планирования один год, и ежегодно пересматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Система управления рисками, ликвидностью и капиталом в Банке организована таким образом, чтобы управлять (предотвращать) **конфликтами интересов** между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

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

- Принятие и управление рисками (1-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за непосредственное управление рисками и капиталом Банка, – обеспечивают реализацию планов развития, установленных Стратегией развития Банка, и достижение оптимального соотношения доходности и риска, участвуют в процессах идентификации и оценки значимости рисков, принимают риски в рамках установленных лимитов и ограничений по рискам и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Контроль рисков (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за контроль рисков и капитала Банка, – разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают и валидируют модели оценки рисков и модели определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков.
- Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.

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

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

Служба агрегированной оценки рисков и капитала (далее – САОРИК) представляет собой подразделение Банка, ответственное за выполнение требований по эффективной организации и реализации ВПОДК в Банке и является структурным подразделением Дирекции по управлению рисками. САОРИК разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует

процесс реализации ВПОДК в Банке, обеспечивая их соответствие требованиям Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками, ликвидностью и капиталом, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам. САОРиК является основным участником процесса сбора, агрегирования и анализа информации, необходимой в рамках процесса реализации ВПОДК, от профильных подразделений Банка, а также формирует и предоставляет необходимую отчетность уполномоченным органам Банка.

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного риска, в том числе конфликта интересов при распределении между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую ежегодную оценку эффективности системы ВПОДК, информирует Совет Директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании системы ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения, формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.

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

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка воздействию рисков, определения суммы возможных потерь и размера потенциального дефицита ликвидности, Банк использует **процедуру стресс-тестирования**, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные. Процедура стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год и основана на использовании двух основных методик стресс-тестирования, результаты которых используются для оценки достаточности капитала:

- Анализ чувствительности – оценка влияния стрессовых сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка изменений заданного фактора риска.
- Сценарный анализ – оценка влияния стрессовых макроэкономических сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством потенциального одновременного воздействия нескольких факторов риска (определенного сочетания факторов риска) на портфель активов и пассивов Банка.

Процедуры стресс-тестирования реализуются Банком на постоянной основе (не реже одного раза в год), охватывают все формы значимых рисков и направления деятельности Банка, учитывают совокупное влияние значимых рисков Банка на достаточность капитала, а также соответствуют международной практике, в том числе требованиям Базельского комитета.

Используемые Банком сценарии стресс-тестирования самостоятельно разрабатываются ответственными подразделениями Банка и представляют собой стрессовые изменения основных рыночных факторов и основных макроэкономических показателей мировой и российской экономики на горизонте стратегического планирования Банка.

Результаты стресс-тестирования используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита и каскадировании капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим риски.

Банк использует **систему отчетов** по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений и членов комитетов Банка, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит точные и актуальные данные, которые можно соизмерять по

всем направлениям деятельности и Бизнес-подразделениям Банка (что позволяет своевременно рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему Банку с необходимым уровнем детализации), и представлена в виде отчетов, содержащих следующую информацию:

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

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

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка:
 - в части комплексного (интегрального) стресс-тестирования – ежегодно;
 - в части оперативного стресс-тестирования кредитного риска – раз в полгода;
 - в части анализа чувствительности рыночных рисков и риска ликвидности – ежеквартально.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:
 - Совету Директоров – ежеквартально;
 - Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риск-аппетита доводится до сведения Совета Директоров и Правления Банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.
- Информация о нарушении установленных лимитов (в том числе показателей риск-аппетита) процентного риска банковского портфеля доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка незамедлительно.
- Предоставление отчетности руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками, осуществляется в следующем порядке:
 - Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;
 - Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков – не реже одного раза в месяц.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	41 496 987	43 844 210	3 319 759
2	при применении стандартизированного подхода	41 496 987	43 844 210	3 319 759
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	549 728	587 454	43 978
7	при применении стандартизированного подхода	549 728	587 454	43 978
	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
8	моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
11	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
14	Риск расчетов	-	-	-
15	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
16	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
17	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
18	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
19	Рыночный риск, всего, в том числе:	741 030	710 945	59 282
20	при применении стандартизированного подхода	741 030	710 945	59 282
21	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
22	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
23	Операционный риск, всего, в том числе:	10 364 650	14 549 613	829 172
24	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 002 925	2 002 925	160 234
25	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
26	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	55 155 320	61 695 147	4 412 425

Из таблицы исключены строки, не подлежащие заполнению кредитной организацией на индивидуальном уровне.

2.3 Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст- вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	32 745	-	93 341 843	6 694 531
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
2.1	в том числе:	-	-	-	-
	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	6 694 531	6 694 531
3.1	в том числе:	-	-	2 925 875	2 925 875
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 925 875	2 925 875
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	3 768 656	3 768 656
3.2	в том числе:	-	-	3 768 656	3 768 656
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 768 656	3 768 656
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 566 106	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 531	-	17 431 987	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	35 880 484	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	347 735	-
9	Прочие активы	26 214	-	13 421 000	-

Обеспечительные взносы в платежные системы, отраженные на балансовом счете 32201, отражены как обремененные активы по графе 3 таблицы.

Существенные изменения вызваны снижением среднеквартальной величины требований участников клиринга в части остатка обремененных обязательствами денежных средств.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 606 539	18 299 113
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	41 045 456	48 831 942
2.1	в том числе:	41 045 456	47 720 000
	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 111 942
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
3.1	в том числе:	-	-
	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	42 128 883	50 827 728

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
4.1	банков-нерезидентов	41 763 343	50 515 479
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	225 180	174 665
4.3	физических лиц – нерезидентов	140 360	137 584

2.4 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В рамках реализации ВПОДК Совет Директоров Банка участвует в разработке, утверждении и осуществлении стратегии и политики управления кредитным риском. Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, в том числе для покрытия кредитного риска. Подразделения Банка на всех трех уровнях защиты осуществляют управление кредитным риском, участвуя во ВПОДК.

В целях предупреждения кредитного риска в Банке реализована система мер, включающая в себя:

- определение целевых рынков/отраслей экономики, общих параметров структуры кредитного портфеля и ожидаемой прибыльности. Кредитная стратегия Банка направлена на долгосрочную перспективу и поэтому учитывает возможные циклические колебания экономической конъюнктуры и связанные с ними изменения в качестве портфеля;
- наличие процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, включая проверку клиентов на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также используется принцип «Знай своего клиента»;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам с целью недопущения некомпетентных и/или необоснованных действий, а также наличие квалификационных требований для руководителей Банка.

В Банке установлено распределение обязанностей и ответственности руководителей и работников, установлен порядок принятия решений о проведении банковских операций, связанных с кредитным риском, в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами. Многоуровневая система управления кредитным риском призвана исключить конфликт интересов и риски ненадлежащего качества управления.

Бизнес-модель Банка включает кредитование клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации). Кредитной политикой Банка предусмотрено приоритетное кредитование предприятий и организаций, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, обеспечивающих формирование значительных остатков по клиентским счетам и/или активно работающих с Банком по иным направлениям деятельности. Клиенты Банка должны рекомендовать себя как финансово-стабильные партнеры, выполняющие договорные обязательства в срок и в полном объеме. Банк также является активным участником рынка межбанковского кредитования. Кредитная политика Банка в области межбанковских операций направлена на установление стабильных отношений с финансово-устойчивыми кредитными организациями, положительно зарекомендовавшими себя во всех сферах банковской деятельности.

Идентификация рисков в Банке осуществляется в соответствии с многоуровневым подходом, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ кредитный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг, потенциально имеющих признаки наличия кредитного риска. Процесс идентификации кредитных рисков представляет собой сбор, анализ и обработку информации о кредитном риске и о факторах, оказывающих влияние на кредитный риск.

Банк не реже одного раза в год осуществляет идентификацию рисков, включая кредитные риски, и оценку значимости выявленных рисков на основе критериев, соответствующих характеру и масштабам деятельности Банка.

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены как внутренними, так и внешними причинами. Внутренние причины сопряжены с особенностями кредитных продуктов, предоставляемых Банком и возможностью понесения потерь вследствие невыполнения

контрагентами своих обязательств перед Банком. Внешние причины возникновения кредитного риска могут быть обусловлены макроэкономическими факторами, либо факторами, связанными с контрагентом Банка по сделкам с кредитным риском.

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

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

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

Неотъемлемой частью стратегии управления рисками в Банке в части ограничения рисков является установление системы показателей, характеризующих допустимый (предельный) уровень кредитного риска, который Банк готов принять для обеспечения ожиданий и интересов своих акционеров и кредиторов, поставленных стратегических целей, а также принятой целевой структуре рисков и капитала (риск-аппетит).

Риск-аппетит по кредитному риску устанавливается на горизонт бизнес-планирования (1 год) и утверждается Советом Директоров Банка. Отдельные показатели риск-аппетита могут быть актуализированы в течение года при изменении ожидания заинтересованных сторон и/или Стратегии развития Банка и/или экономической ситуации и/или изменении требований законодательства.

На основе системы показателей риск-аппетита, определяющих, в том числе, предельный объем принимаемого кредитного риска, Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков, Бизнес-подразделений Банка и Банка в целом. Показатели риск-аппетита распределяются до уровня Банка в целом и Бизнес-подразделений в виде системы лимитов кредитного риска:

- Лимит на Капитал;
- Лимит на концентрацию по группам связанных заемщиков;
- Лимит на концентрацию по отраслям;
- Лимиты на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов;
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств со средним уровнем риска;
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств с высоким уровнем риска;
- Лимит на Группу Клиентов/ Лимит на Клиента/ Лимит по категориям;
- Лимит на размер допустимого риска на заемщика/Группу связанных заемщиков Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе. Банк контролирует соблюдение отдельных установленных лимитов на кредитный риск, в том числе с помощью определения сигнальных и предсигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия. Сигнальное/предсигнальное значение лимита для отдельного вида лимита определяется в процентах от фактического значения установленного лимита.

Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется регулярно, при этом лимиты кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия решений о совершении Банком сделок, связанных с кредитным риском, определения уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Банка Правлением создан Большой Кредитный комитет. Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты на группу клиентов/на клиента в соответствии с полномочиями, делегированными Правлением.

Основным методом оценки уровня кредитного риска является анализ кредитоспособности клиентов. В Банке утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и периодичность проведения анализа кредитоспособности клиентов по сделкам с кредитным риском (анализ финансовой устойчивости и платежеспособности, а также других факторов, оказывающих влияние на возможность погашения кредитных обязательств).

При оценке уровня кредитного риска в отношении кредитных организаций и корпоративных клиентов в Банке также используется внутренняя рейтинговая модель, которая является вспомогательным инструментом при принятии решений и не используется в целях расчета достаточности капитала.

При установлении (пересмотре) лимитов на кредитные организации и корпоративных клиентов, на основании утвержденной внутренней рейтинговой модели каждому клиенту по сделкам с кредитным риском присваивается определенный внутренний рейтинг – оценка, в количественном выражении определяющая способность клиента погашать кредитную задолженность. Внутренний рейтинг устанавливается в зависимости от финансовых показателей деятельности клиента, качественных показателей, а также наличия, вида и достаточности обеспечения. Внутренний рейтинг подлежит регулярному пересмотру. В случае выявления негативных факторов в деятельности клиента рассматривается вопрос о досрочном снижении внутреннего рейтинга.

В качестве дополнительной меры по ограничению рисков применяются ковенанты. Ковенанты являются условиями, обязательными для включения в кредитный договор и в обеспечительную документацию, в соответствии с которыми, клиент и/или лицо, предоставившее обеспечение, должны исполнять определенные обязательства или воздерживаться от определенных действий в течение срока действия кредитного договора. Ковенанты служат также сигналами раннего предупреждения (early warning signs), и, таким образом, позволяют предпринять необходимые действия до признания дефолта. Тип и условия ковенантов должны соответствовать тому уровню защиты, который планирует получить Банк.

Для определения устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска не реже одного раза в год применяются процедуры стресс-тестирования.

Основными задачами стресс-тестирования кредитного риска и риска кредитной концентрации являются:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- ограничение уровня кредитного риска и риска кредитной концентрации в полной мере путем пересмотра соответствующих лимитов по результатам стресс-тестирования.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) Банк одновременно проводит стресс-тестирование всех форм риска кредитной концентрации, присущих Банку (в том числе, концентрацию по заемщикам, отраслевую концентрацию, концентрацию кредитных требований по видам валют, концентрацию остаточного риска в результате применения идентичных видов обеспечения). Данный вид анализа позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления исключительного, но вместе с тем вероятного события.

Алгоритм проведения ежегодного комплексного стресс-тестирования, применяемый в Банке, позволяет осуществить расчет стрессового буфера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска и всех форм риска кредитной концентрации, присущих Банку, а также надбавки к внутреннему (экономическому) капиталу под остаточный риск одновременно по результатам проведенного стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования, проводимые не реже одного раза в год, представляются Правлению и Совету Директоров Банка.

Многоуровневая эффективная система отчетности Банка в части кредитного риска включает следующие отчеты:

- Аналитическая отчетность по кредитному риску, состоящая из отчетов:
 - Динамика кредитного риска. Данный отчет содержит информацию о динамике

задолженности в кредитном портфеле по виду кредитного продукта, ссудной задолженности по валюте, по отраслям и географическому признаку, о динамике ссудной задолженности и просроченной ссудной задолженности и т. д.

- Отчет о резервах. Данный отчет содержит информацию о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактического сформированного РВПС или РВП по прочим балансовым и внебалансовым активам.
 - Отчет о стоимости обеспечения. В отчете приводятся данные о принятом в обеспечение имуществе по кредитным сделкам в корпоративном портфеле.
 - Отчет о распределении кредитного риска. Данный отчет включает информацию о распределении кредитного риска по видам деятельности Клиентов, типам контрагентов, по видам финансовых активов, по географическому положению.
 - Отчет о проблемной, реструктурированной и просроченной задолженности. Данный отчет содержит информацию о просроченных обязательствах клиентов в корпоративном портфеле, о динамике возникновения просроченных обязательств, о принятом на баланс Банка имуществе, о сформированных резервах и задолженности, списанной за счет сформированных резервов и о реструктурированной задолженности в корпоративном портфеле.
- Отчетность о результате контроля лимитов, состоящая из следующих отчетов:
 - Отчет о результатах контроля лимитов. Данный отчет содержит информацию о лимитах кредитного риска: Лимите на Капитал, Лимитах на концентрацию по группам связанных заемщиков и по отраслям, Лимитах на обязательства резидентов иностранных государств с высоким уровнем риска и со средним уровнем риска, Лимитах на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов, Лимите на размер допустимого риска на Заемщика/Группу связанных заемщиков Банка. Отчет включает информацию о размерах установленных лимитов и значениях сигнальных/предсигнальных уровней, фактической величине использования лимитов в абсолютном и относительном выражении.
 - Отчет по использованию Лимитов Клиентами/ Группами клиентов. Данный отчет содержит информацию о размере установленного лимита, о величине использованного и доступного лимита.
 - Отчетность о выполнении обязательных нормативов, регулирующих кредитный риск (обязательные нормативы для кредитных организаций, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 199-И).

Отчетность о величине кредитного риска, результатах контроля лимитов и о выполнении обязательных нормативов предоставляется:

- Ежедневно – Управляющему директору Дирекции по управлению рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками и членам Большого Кредитного комитета;
- Ежемесячно – Правлению Банка;
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Аналитическая отчетность по кредитному риску предоставляется:

- Ежемесячно – Правлению Банка;
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Анализ и контроль показателей склонности к риску в части кредитного риска проводится уполномоченным подразделением Дирекции по управлению рисками и предоставляется:

- Ежемесячно – Правлению Банка, Управляющему директору Дирекции по управлению рисками, Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, и членам Большого Кредитного комитета Банка;
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Информирование Правления и Совета Директоров Банка (в отношении показателей риск-аппетита) о достижении сигнальных значений лимитов, нарушении установленных лимитов (в т.ч. в отношении сигнальных значений и лимитов риск-аппетита) происходит не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.

Контроль соблюдения вышеуказанных лимитов, а также контроль за реализацией кредитной политики в Банке, проведение анализа и составление аналитической отчетности о состоянии кредитного портфеля Банка, разработка методик оценки уровня кредитных рисков в разрезе кредитных продуктов входит в функции Дирекции по управлению рисками.

Таблица «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, РВП по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями РВП по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» исключена из раскрытия, в связи с отсутствием соответствующих инструментов.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сформированный РВП						Изменение объемов сформированных резервов
		Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1	Ссуды	5 106 083	50,00	2 553 042	2,72	138 705	(47,28)	(2 414 337)
1.1	Реструктурированные ссуды	5 106 083	50,00	2 553 042	2,72	138 705	(47,28)	(2 414 337)
2	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	18 518 072	13,59	2 515 968	0,67	124 048	(12,92)	(2 391 920)
3	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 827 855	1,00	68 279	0,00	-	(1,00)	(68 279)
4	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	10 951 507	21,00	2 299 816	3,33	365 144	(17,67)	(1 934 672)
4.1	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
7	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-
8		-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие финансовые активы
Непросроченная задолженность	77 876 969	2 155 561
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	57 288	2 161
- менее 30 дней	-	171
- от 30 до 90 дней	-	75
- от 90 до 180 дней	-	167
- свыше 180 дней	57 288	1 748
ОР ОКУ	(537 399)	(38 577)
Итого	77 396 858	2 119 145

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,1% от общей величины ссудной задолженности и от общей величины активов Банка.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие финансовые активы
Непросроченная задолженность	85 738 536	2 149 465
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	57 288	2 221
- менее 30 дней	-	204
- от 30 до 90 дней	-	147
- от 90 до 180 дней	-	139
- свыше 180 дней	57 288	1 731
ОР ОКУ	(508 557)	(43 792)
Итого	85 287 267	2 107 894

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,07% от общей величины ссудной задолженности и 0,05% от общей величины активов Банка.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах Банка:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	Доля в общем объеме, %	1 января 2020 года	Доля в общем объеме, %
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	18 518 072	100,0	20 172 358	100,0
- обесцененные согласно 590-П	8 534 039	46,1	11 048 225	54,8
- не обесцененные	9 984 033	53,9	9 124 133	45,2

По состоянию на 1 апреля 2020 года реструктурированные ссуды составили 18,3% от общей суммы активов (на 1 января 2020 г: 17,3%).

Банк формирует резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

Задолженность признается обесцененной при потере стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Руководство Банка получает на регулярной основе отчет о результатах мониторинга реструктурированной ссудной задолженности в целом по Банку в рамках управления кредитным риском. Банком осуществляется комплекс процедур, направленных на своевременный возврат заемщиками выданных им средств.

Подразделения сопровождения ведут учет исторической информации о платежах для всех клиентов, с которыми установлены регулярные деловые отношения. Информация о резервах под обесценение в обязательном порядке доводится до сведения органов управления Банка. Внутренний аудит проводит регулярные проверки для оценки соответствия процедурам Банка в области кредитования.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	189 742	189 742
Средства в кредитных организациях	-	8 778 187	-	-	8 778 187
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	77 396 858	-	-	77 396 858
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	551 000	-	551 000
Прочие финансовые активы	-	2 119 145	-	-	2 119 145
Итого	-	88 294 190	551 000	189 742	89 034 932

Информация по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	228 682	228 682
Средства в кредитных организациях	-	18 478 386	-	-	18 478 386
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	85 176 598	-	-	85 176 598
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	551 000	-	551 000
Прочие финансовые активы	-	2 107 894	-	-	2 107 894
Итого	-	105 762 878	551 000	228 682	106 542 560

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее.

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные клиенты	Банки- коррес- понденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физичес- кие лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	189 742	189 742
Средства в кредитных организациях	-	8 778 187	-	-	-	8 778 187
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 330 493	41 065 261	1 104	-	-	77 396 858
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000	-	-	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	18 443	2 100 603	99	-	-	2 119 145
Итого	36 899 936	51 944 051	1 203	-	189 742	89 034 932

Информация по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	228 682	228 682
Средства в кредитных организациях	-	18 478 386	-	-	-	18 478 386
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 472 350	50 703 144	1 104	-	-	85 176 598
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000	-	-	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	25 473	2 082 411	10	-	-	2 107 894
Итого	35 048 823	71 263 941	1 114	-	228 682	106 542 560

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее.

(в тысячах российских рублей)	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	189 742	-	-	189 742
Средства в кредитных организациях	172 859	8 605 328	-	8 778 187
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 338 128	41 058 730	-	77 396 858
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	2 118 606	539	-	2 119 145
Итого	39 370 335	49 664 597	-	89 034 932

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	228 682	-	-	228 682
Средства в кредитных организациях	181 788	18 296 598	-	18 478 386
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 289 692	47 800 355	1 086 551	85 176 598
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	551 000	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	2 107 821	73	-	2 107 894
Итого	39 358 983	66 097 026	1 086 551	106 542 560

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Финан- совый сектор	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	189 742	-	-	189 742
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	8 778 187	-	-	8 778 187
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 436 594	6 278	2 639 994	247 628	41 065 260	-	1 104	77 396 858
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	551 000	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	-	-	4 827	415	2 101 927	-	11 976	2 119 145
Итого	33 436 594	6 278	2 644 821	248 043	52 686 116	-	13 080	89 034 932

Информация по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Финан- совый сектор	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	228 682	-	-	228 682
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	18 478 386	-	-	18 478 386
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 973 362	-	2 144 892	354 139	50 703 143	-	1 062	85 176 598
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	551 000	-	-	551 000
Прочие финансовые активы	-	-	1 932	105	2 086 574	-	19 283	2 107 894
Итого	31 973 362	-	2 146 824	354 244	72 047 785	-	20 345	106 542 560

Анализ кредитных требований по срокам погашения представлен в Примечании 2.10 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	8 845 104	10 508 794
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	65 342 508	81 169 260
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	23 210 460	20 463 674
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Активы с иными коэффициентами риска (в т. ч. БК)	3 017 621	4 077 046
Прочие	280 987	89 037
Итого	100 696 680	116 307 811

При оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, Банк применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, указанными в соответствующих нормативных актах Банка России: рейтинги иностранных кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) и «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также рейтинги по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенные контрагентам кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 апреля 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие финансовые активы
I категория качества	8 779 188	51 016 612	2 100 677
II категория качества	560	24 706 521	5 634
III категория качества	-	1 544 870	25 836
IV категория качества	-	323 620	-
V категория качества	-	342 634	25 575
Итого	8 779 748	77 934 257	2 157 722
ОР ОКУ	(1 561)	(537 399)	(38 577)
Итого за вычетом ОР ОКУ	8 778 187	77 396 858	2 119 145

На 1 апреля 2020 года денежные средства Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости Банк классифицировал в полном объеме в V категорию качества. На 1 апреля 2020 г. во II категорию качества (с нормой резервирования 1%) был классифицирован коррсчет DEUTSCHE BANK AG и создан резерв в размере 6 тыс. руб.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие финансовые активы
I категория качества	18 477 837	59 805 935	2 081 064
II категория качества	3 628	23 940 322	8 414
III категория качества	-	1 317 570	37 375
IV категория качества	-	299 004	-
V категория качества	-	342 280	24 834
Итого	18 481 465	85 705 111	2 151 687
ОР ОКУ	(3 079)	(528 513)	(43 793)
Итого за вычетом ОР ОКУ	18 478 386	85 176 598	2 107 894

На 1 января 2020 года денежные средства Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости Банк классифицировал в полном объеме в V категорию качества. На 1 января 2020 г. во II категорию качества (с нормой резервирования 1%) был классифицирован коррсчет DEUTSCHE BANK AG и создан резерв в размере 37 тыс. руб.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по реализации в бухгалтерском учете положений МСФО 9 (Положение Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», а также Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенные в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №111н (далее – «МСФО 9»)) в Банке утверждена бизнес-модель, которая предполагает удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости.

Таким образом Банк предоставляет такие кредиты корпоративным клиентам, по которым поступающие в соответствии с условиями договора денежные потоки, являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Для подтверждения этого Банк до принятия решения об одобрении кредитных сделок, а также до внесения изменений в условия действующих кредитных сделок проводит соответствующую оценку финансового актива.

Принципы и правила, в соответствии с которыми происходит расчёт оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОР ОКУ), разработаны Банком и утверждены во внутренних нормативных документах.

Для определения размера ОР ОКУ проводит распределение каждого заключенного с клиентом/контрагентом договора или предоставленного транша на стадии обесценения финансового актива. Банк выделяет 3 стадии обесценения. Оценка проводится в момент первоначального признания и далее на каждую отчетную дату.

Стадия 1 Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными, и ОР ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Стадия 2 Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными, однако на дату оценки произошло значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, и ОР ОКУ рассчитывается Банком равными ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия договора.

Стадия 3 Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

К таким событиям Банк относит:

- значительные финансовые затруднения клиента;
- нарушения условий договора (дефолт или просрочка платежа более чем на 90 дней);
- вероятность банкротства клиента/контрагента;
- изменение условий договора в благоприятную сторону, которые не стал бы рассматривать только в случае, когда Банк полагает, что клиент столкнулся или может столкнуться с финансовыми затруднениями, а также некоторые иные события.

Решение об отнесении договора к той или иной стадии принимается Большим Кредитным Комитетом.

Банк считает, что значительное увеличения кредитного риска (в целях МСФО 9) происходит, если есть:

- непрерывная просрочка предусмотренных договором платежей составляет более 30 дней;
- изменение условий договора в благоприятную сторону, но при этом клиент исполняет свои долговые обязательства перед Банком;
- критическое изменение внутреннего рейтинга

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, или изменение результатов операционной деятельности клиента, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же клиента; и некоторые иные факторы, которые приводят или могут привести к значительному ухудшению способности клиента выполнить свои долговые обязательства.

Расчет нормы ОР ОКУ по договорам, отнесенным с Стадии 1 и Стадии 2 проводится с учетом вероятности наступления дефолта по договору с учетом трех возможных сценариев текущих ожиданий будущих денежных потоков и удельного веса результатов этих сценариев.

При расчете ОР ОКУ банк использует консервативный подход и по договорам, отнесенным к Стадии 3, приравнивает их к резерву на возможные потери или резерву на возможные потери по ссудам, рассчитанным в соответствии с Положением № 611-П и Положением № 590-П, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими формирование резервов на возможные потери.

В Банке определены ответственные подразделения для проведения оценок, расчетов и учета ОР ОКУ. Величина ОР ОКУ рассчитывается Банком по каждому договору не реже 1 (Одного) раза в квартал, принимается и утверждается Большим Кредитным комитетом. По решению Большого Кредитного комитета Банка расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в процентном выражении может производиться чаще, в том числе в случае значительного увеличения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска

Обеспечение является важной мерой снижения кредитного риска, которая всегда должна приниматься во внимание, так как сумма обеспечения определяет сумму возможного взыскания в случае дефолта клиента. Как правило, Банк требует обеспечение по всем кредитным продуктам, предоставляемым клиентам.

Банком принимаются различные виды обеспечения, которые служат в качестве дополнительного источника погашения задолженности клиента, включая фондированное и нефондированное обеспечение (гарантии, поручительства). Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, так как сумма обеспечения определяет сумму возможного взыскания в случае дефолта клиента, поэтому подходы Банка к выбору приоритетных видов обеспечения продиктованы возможностью обращения взыскания, надежностью предоставляющего обеспечение лица, ликвидностью, а также возможностью страхования объекта, передаваемого в обеспечение, возможностью мониторинга стоимости обеспечения.

В целях обеспечения постоянного контроля за сохранностью обеспечения и изменением его рыночной стоимости Банк производит постоянный мониторинг состояния обеспечения, который включает в себя:

- проверку наличия предмета залога в местах его хранения или местонахождения и условий его фактического состояния и условий хранения;
- контроль ведения учета складского хранения;
- переоценку рыночной и справедливой стоимости;
- оценку уровня ликвидности и достаточности предмета залога;
- ежемесячное подтверждение прав собственности (права хозяйственного управления) залогодателя на предмет залога, в роли которого выступает недвижимое имущество, на основании актуальной выписки из Единого государственного реестра недвижимости по сделкам, заключенным с юридическими лицами;
- мониторинг договоров со страховыми компаниями по страхованию заложенного имущества (сроки действия договора страхования, соблюдения условий по оплате страховой премии и т. д.).

Периодичность проведения проверки состояния предмета залога и его оценка определена во внутренних нормативных документах Банка и зависит от вида предмета залога, формы обеспечения

его сохранности, так, например, оценка недвижимости проводится не реже одного раза в три месяца, а оценка ценных бумаг сторонних эмитентов, имеющих биржевые котировки – не реже одного раза в две недели.

При рассмотрении вопроса о возможности использовании имущества (имущественных прав) в качестве предмета залога Банком предъявляются следующие требования:

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит залогодателю на основании права собственности или права хозяйственного ведения;
- предмет залога должен быть освобожден от обязательств по иным договорам залогодателя с третьими лицами в полном объеме;
- отсутствуют какие-либо ограничения на распоряжение предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования (например, использование приватизированного объекта недвижимого имущества или использование земельного участка только по целевому назначению);
- подтверждена возможность быстрой реализации (в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней) предмета залога по залоговой стоимости и достаточность вырученных при этом средств для погашения задолженности заемщика по заключенному/планируемому с Банком договору о предоставлении кредитного продукта;
- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;
- транспортные средства, принимаемые в залог, должны быть в исправном техническом состоянии (т. е. состоянии, при котором транспортное средство отвечает всем требованиям нормативно-технической и/или конструкторской документации);
- товары продовольственной и промышленной групп должны иметь сертификаты соответствия, согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в Российской Федерации;
- черные и цветные металлы, металлопрокат должны иметь сертификаты качества, сертификаты о происхождении. Желательно предоставление информации о наличии квот на вывоз (с учетом срока реализации);
- условия хранения материальных ценностей должны соответствовать техническим требованиям завода-изготовителя, или техническим условиям отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний. В случае если предметом залога являются товарно-материальные ценности, условия хранения которых регламентированы санитарными нормами, необходимо наличие сертификата государственной санитарно-эпидемиологической службы о соблюдении указанных норм.

Имущество (имущественные права) не рассматривается Банком в качестве предмета залога в случае, если оно является:

- имуществом, изъятым из гражданского оборота или находящимся в ограниченном обороте (наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т. п.);
- правами, неразрывно связанными с личностью кредитора, – лицензии, требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иными правами, уступка которых другому лицу запрещена законодательством;
- имуществом, в отношении которого не завершено таможенное оформление, т. е. не уплачены или уплачены не полностью таможенные пошлины и иные таможенные платежи;
- имуществом, на которое не допускается обращение взыскания;
- другим имуществом, которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может являться предметом залога.

Кроме того, имущество (имущественные права) не рассматривается Банком в качестве предмета залога в случае, если право собственности или право хозяйственного ведения на него не подтверждено или представленные правоустанавливающие документы не соответствуют действующему российскому законодательству, то есть, не установлено лицо, обладающее правом собственности или хозяйственного ведения на имущество.

Банк также предпринимает меры с целью дополнительного ограничения кредитного риска. Например,

в рамках кредитования коммерческой недвижимости Банком принимается дополнительное обеспечение по сделкам, в частности, залог долей в уставном капитале. Данная мера предоставляет Банку альтернативный способ защитить свои интересы в случае дефолта клиента, а также позволяет снизить негативный эффект от реализации риска применения идентичных видов обеспечения.

Отдельным видом обеспечения, принимаемого Банком, являются гарантии выданные Nordea Bank Abp, filial i Sverige – шведским филиалом Nordea Bank Abp – материнской компании Группы Нордеа, которая имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности AA-⁸, на 6 ступеней превышающий целевой рейтинг Банка (BBB-), что свидетельствует о надежности гарантий, выданных выданные Nordea Bank Abp, filial i Sverige – шведским филиалом Nordea Bank Abp в пользу Банка.

Банк осуществляет расчет надбавки к внутреннему (экономическому) капиталу для покрытия остаточного риска, который может реализоваться вследствие снижения стоимости недвижимости, являющейся обеспечением кредитных обязательств корпоративных заемщиков Банка. Надбавка к внутреннему (экономическому) капиталу под остаточный риск рассчитывается по результатам стресс-тестирования. Данный расчет осуществляется в рамках стресс-тестирования кредитов, предоставленных корпоративным клиентам путем дополнительного расчета резервов, требуемых к досозданию в случае реализации сценария стресс-тестирования, с учетом снижения стоимости недвижимости.

Банк оценивает вероятность реализации остаточного риска по гарантиям, предоставленных Nordea Bank Abp, filial i Sverige – шведским филиалом Nordea Bank Abp, и эффект от его концентрации ничтожным. Однако, в случае выявления факторов риска, повышающих риск невыплаты по указанным гарантиям, при проведении стресс-тестирования рассчитывается надбавка к внутреннему (экономическому) капиталу под остаточный риск.

Информация о принятом в обеспечение имуществе по кредитным сделкам в корпоративном портфеле отражается в Отчете о стоимости обеспечения. Данный отчет представляется Правлению Банка – на ежемесячной основе, Совету Директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешения ЦБ РФ на применение ПВР в регуляторных целях.

2.5 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков, вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям на финансовых рынках (валютном, денежном, рынке ценных бумаг).

Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления совокупным кредитным риском. Функции по эффективному функционированию системы управления кредитным риском контрагента возложены на Управление финансовых рисков и контроля, входящее в состав Дирекции по управлению рисками Банка.

Банк оценивает **потребность в капитале** (внутреннюю достаточность капитала) на покрытие кредитного риска контрагента используя следующую методологию:

- В отношении риска дефолта контрагента – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (Глава 2, Приложение 3).
- В отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией ЦБ РФ №199-И (Приложение 7).

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

Внутренние лимиты на кредитный риск контрагента представлены в Банке в форме:

- Лимитов кредитного риска:

⁸ В соответствии с оценкой рейтинга долгосрочной кредитоспособности Fitch Ratings и S&P Global Ratings

- Лимитов кредитного риска на операции с внебиржевыми ПФИ;
- Лимитов кредитного риска на операции РЕПО по сделкам срочностью свыше спот;
- Номинальных лимитов на операции РЕПО по сделкам до спот;
- Лимитов кредитного риска на операции межбанковского кредитования;
- Лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг;
- Лимиты кредитного риска на операции с ПФИ с Центральным контрагентом (OTC clearing limit);
- Лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами с Центральным контрагентом (Clearing Repo Limit).
- Расчетных лимитов:
 - Расчетных лимитов на клиентов и контрагентов Банка;
 - Лимитов на внутридневные овердрафты по ЛОРО счетам.
- Лимитов на изменение стоимости кредитного требования.
- Дополнительных ограничений (призванных ограничить риск концентрации по инструментам финансового рынка).

Регуляторные лимиты на кредитный риск контрагента представлены в Банке в форме:

- Лимитов кредитного риска заемщиков/групп связанных заемщиков (используемые в расчете значения обязательного норматива Н6).
- Лимита на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов (используемый в расчете значения обязательного норматива Н1.0).

С целью ежедневного расчета и контроля использования внутренних лимитов, Банк рассчитывает показатель пикового значения Exposure, используя метод текущей подверженности риску (Current Exposure Method), базирующийся на предположении о том, что текущая справедливая стоимость сделки может вырасти на сумму, пропорциональную номинальной суммы сделки iadd-on, зависящему от типа и срочности сделки и откалиброванному с использованием вероятностного распределения факторов риска. Лимиты на величину Exposure по кредитному риску контрагента утверждаются Большим кредитным комитетом Банка и устанавливаются в рамках общих лимитов кредитного риска.

В рамках контроля над установленными лимитами, Банк определяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные и предсигнальные значения). Департамент управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка лимитов (сигнальных и предсигнальных значений лимитов), установленных на величину кредитного риска контрагента. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального/предсигнального значения, Департамент управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального или предсигнального значения, оповещает о данном факте уполномоченные структурные подразделения и органы управления Банка, а также осуществляет комплекс мероприятий, установленный внутренними нормативными документами Банка.

САОРИК осуществляет обязательное информирование о достижении сигнального значения лимита, нарушении лимита, нарушении дополнительных ограничений Правление и Совет Директоров Банка (в отношении показателей риск-аппетита), не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов, а также в рамках заседаний Правления и Совета Директоров, в составе ежемесячной/ежеквартальной отчетности об агрегированном уровне принятых Банком рисков и оценке достаточности внутреннего капитала.

Для измерения предрасчетного риска по операциям с Центральным контрагентом, Банк рассчитывает показатель EAD, отражающий потенциальные потери Банка вследствие дефолта Центрального контрагента.

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

умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

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

При этом Банком заключено соглашение о кредитной поддержке (Credit Support Annex) с Nordea Bank Abp, являющемся участником банковской группы Nordea. В соответствии с данным соглашением, Банк предоставляет обеспечение по своим обязательствам по внебиржевым ПФИ с Nordea Bank Abp. Сумма обеспечения рассчитывается на основании справедливой стоимости портфеля ПФИ в размере, превышающем маржевую пороговую сумму. Маржевая пороговая сумма устанавливается с учетом кредитного качества Банка. В течение 1 квартала 2020 года маржевая пороговая сумма оставалась неизменной.

Банк принимает обеспечение по сделкам, не являющимся ПФИ, но подверженных кредитному риску контрагента (сделки обратного РЕПО) только высоколиквидные ценные бумаги, удовлетворяющие одному из следующих требований: входят в Ломбардный список Банка России, включены в один из отраслевых индексов Московской биржи, эмитенты ценных бумаг должны иметь достаточный рейтинг по внутренней шкале Банка.

В целях минимизации кредитного риска контрагента, Банк может использовать следующие основные методы снижения риска:

- Платежный и расчетный неттинг;
- Принятие обеспечения;
- Использование ковенант;
- Использование таких методов осуществления расчетов, при которых обмен по сделке между Банком и контрагентом производится одновременно;
- Использование метода предоплаты, когда финансовые инструменты/денежные средства поставляются Банком контрагенту, только после предварительной предоплаты со стороны контрагента;
- Проведение расчетов по сделке между Банком и контрагентом через Центрального контрагента, являющегося квалифицированным в соответствии с нормативными актами Банка России;
- Использование Банком права безакцептного списания средств со счетов контрагента.

Банк не принимает и не планирует принимать на себя специальный и общий риск обратной кредитно-позиционной корреляции. В рамках системы управления рисками Банк не заключает сделки, в которых сумма требований, подверженных риску дефолта контрагента (группы связанных контрагентов) будет положительно коррелировать с вероятностью дефолта этого контрагента (группы связанных контрагентов) из-за особой структуры сделки или из-за изменения общих факторов риска на основании анализа сделки на предмет значимости (сделка может создавать положительную корреляцию exposure с кредитоспособности контрагента) и степени юридической взаимосвязи участников сделки (например юридической связи между эмитентом базового актива и контрагентом по сделке с ПФИ).

В случае снижения кредитного рейтинга Банка, указанное событие не повлияет на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

Значения показателя КРС и отдельных его составляющих по отчетному периоду, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	94 933	58 141
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	26 042	27 480
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	120 975	85 621

Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(72 992)	(15 757)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	47 983	69 864

Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения) без учета его снижения в связи с имеющимися соглашениями о неттинге на 1 апреля 2020 года составляет 189 850 тыс. руб. (1 января 2020 г: 198 262 тыс. руб.).

2.6 Риск секьюритизации

У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

2.7 Рыночный риск

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

Основными **задачами** управления рыночным риском в Банке являются:

- Идентификация и оценка значимости: своевременная идентификация рыночного риска и его источников, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей продуктовой линейке Банка/участников Банковской группы, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Измерение: измерение рыночного риска в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка.
- Определение методов и инструментов управления: информирование органов управления Банка об идентифицированном рыночном риске (включая риск концентрации по финансовым инструментам и валютам), его источниках и последствиях его потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рыночным риском (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Мониторинг: постоянный контроль за соблюдением Банком пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых рыночных рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рыночным риском.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности об агрегированном значении величины рыночного риска Банка, о величине рыночного риска, принятого бизнес-подразделениями, об использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения.

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

К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и предназначенные для торговли, т. е. соответствующие одному из следующих критериев:

- Основной целью приобретения финансовых инструментов является получение арбитражного дохода, т. е. извлечение прибыли из краткосрочных колебаний рыночных цен.
- Целевая срочность операций с приобретенными финансовыми инструментами (за исключением операций передачи ценных бумаг в обеспечение, в том числе по договорам РЕПО) не превышает период двенадцати месяцев.
- Инструменты, хеджирующие указанные выше финансовые инструменты. (вне зависимости от применения или неприменения бухгалтерского учета хеджирования, в соответствии с

Положением ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»).

В торговый портфель Банка для регуляторных целей входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). Собственный портфель облигаций Казначейства приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем (т. е. по облигациям, входящим в портфель, отсутствует целенаправленное намерение продажи в ближайшее время) и поэтому, в соответствии с Учетной политикой Банка, классифицирован как «не предназначенный для торговли». В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению ЦБ РФ № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

В торговый портфель Банка для целей ВПОДК входят финансовые инструменты по операциям Инвестиционного Блока Банка⁹ (сделки с производными финансовыми инструментами). Производные финансовые инструменты, заключенные Казначейством Банка, не входят в определение торгового портфеля для целей ВПОДК.

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

С целью расчета и контроля **регуляторной достаточности капитала**, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики Банка России, установленные нормативными и иными актами Банка России (Положение ЦБ РФ № 511-П, Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»).

С целью расчета и контроля **внутренней достаточности капитала**, контроля внутренних лимитов Банк использует модели количественной оценки исходя из специфических сценариев поведения факторов риска, определяемых на базе статистических и исторических данных об изменениях факторов риска. В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля¹⁰, а также валютного риска – используется вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель), рассчитанного на временном горизонте «полгода» по процентному риску и «10 дней» по валютному риску, с уровнем доверия 99,5% (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору).

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

- В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля (в части риска изменения экономической стоимости капитала), а также валютного риска – модель Expected Shortfall, рассчитанного на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99%.
- В отношении риска изменения чистого процентного дохода – вероятностно-статистический метод Монте-Карло (EaR-модель), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%.

Банк управляет и контролирует рыночный риск путем установления следующих типов **лимитов**:

Внутренних лимитов:

- Лимитов на величину внутреннего капитала, требуемого на покрытие рыночных рисков (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).

⁹ Департамент продаж на финансовых рынках Бизнес-блока Банка по работе с международными клиентами.

¹⁰ Банк управляет процентным риском банковского портфеля как одним из типов рыночного риска.

- Лимитов на Expected Shortfall, рассчитанный на временном горизонте 10 дней с уровнем доверия 99% (в разрезе Бизнес-подразделений и подтипов рисков).
- Лимита на величину изменения чистого процентного дохода (EaR), рассчитанного на временном горизонте 1 год с уровнем доверия 99%;
- Лимита на размер открытой валютной позиций по отдельным портфелям конверсионных сделок (в том числе внутридневных лимитов);
- Лимит совокупного риска потерь по сделкам типа PvP (payment versus payment).

Регуляторных лимитов:

- Лимитов на величину взвешенных по рыночному риску активов (лимиты на величину взвешенных по процентному и валютному риску активов) (в разрезе Бизнес-подразделений и филиалов Банка).
- Лимитов на Банк, в том числе филиалам Банка, на:
 - соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка;
 - соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Банка;
 - соотношение суммы открытых валютных позиции в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка.

В рамках контроля над установленными лимитами, Банк определяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями/филиалами Банка выделенного им лимита (сигнальные и предсигнальные значения). Департамент управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка лимитов (сигнальных и предсигнальных значений лимитов), установленных на величину рыночного риска. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального/предсигнального значения, Департамент управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального или предсигнального значения, оповещает о данном факте уполномоченные структурные подразделения и органы управления Банка, а также осуществляет комплекс мероприятий, установленный внутренними нормативными документами Банка.

В целях **минимизации рыночного риска** Банк может реализовывать следующие основные методы снижения риска:

- Хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на стоимость другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.
 - К инструментам финансового хеджирования рыночного риска Банка относятся –валютные форварды, валютные свопы, процентные свопы, процентно-валютные свопы, валютные опционы и иные производные финансовые инструменты.
 - К инструментам натурального хеджирования рыночного риска Банка относятся – увязка требований с обязательствами по суммам, срокам и/или валютам; использование гарантий и иных методов снижения кредитного риска, позволяющих уменьшить влияние кредитного качества клиента или контрагента по требованиям Банка, номинированным в иностранной валюте, на величину открытой валютной позиции.
- Диверсификация портфеля – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т. е. включение в портфель инструментов из широкого списка во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска.

По состоянию на отчетную дату Банк не осуществлял операции хеджирования.

Эффективное управление рыночным риском достигается, в том числе за счет того, что рыночный риск принимают по своим операциям только те Бизнес-подразделения, которым это разрешено в рамках утвержденной Политики по управлению рыночным риском, в установленной системе лимитов. Сотрудники данных Бизнес-подразделений Банка должны иметь достаточный уровень знаний и опыта для идентификации и управления рыночным риском.

Система управления рыночным риском в Банке является частью общей системы управления рисками. За эффективное функционирование системы управления рисками в Банке отвечает

Дирекция по управлению рисками. Функция контроля за уровнем рыночного риска в рамках Дирекции по управлению рисками реализуется Управлением финансовых рисков и контроля.

На ежедневной основе Управление финансовых рисков и контроля формирует отчетность о соблюдении внутренних и регуляторных лимитов, включающую информацию о величине лимитов на рыночный риск. Отчетность по рыночным рискам состоит из следующих отчетов:

- Отчета о величине рыночного риска и соблюдении внутренних лимитов.
- Отчета о величине рыночного риска и соблюдении регуляторных лимитов.
- Отчета о размере открытой валютной позиций по отдельным портфелям конверсионных сделок.

Отчетность об объемах рыночных рисков и результате контроля лимитов на ежедневной основе предоставляется руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рыночным риском; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

САОРИК осуществляет обязательное информирование о нарушениях установленных лимитов Правление и Совет Директоров Банка (в случае нарушения лимитов риск-аппетита) (кроме лимитов по процентному риску банковского портфеля) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Размер регуляторных требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года: 710 945 тыс. руб., на 1 апреля 2020 года: 741 030 тыс. руб. (в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И).

Анализ чувствительности финансового результата Банка к параллельному сдвигу всех процентных ставок на 100 базисных пунктов вверх (вниз) показывает, что при подобном движении ставок положительная (отрицательная) переоценка торгового портфеля (регуляторное определение) по состоянию на 1 апреля 2020 года составила бы 87 756 тыс. руб. и (91 852) тыс. руб. соответственно. (на 1 января 2020 года: 81 281 тыс. руб. и (85 389) тыс. руб. соответственно). Величина взвешенных по процентному риску активов в данном случае остается неизменной, т.к. в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П рассчитывается с использованием номиналов производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	59 472	49 298	46 149	34 823	189 742
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 367 666	-	-	-	3 367 666
Средства в кредитных организациях	39 116	102 994	8 533 169	102 908	8 778 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 401 847	-	-	-	7 401 847
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 863 060	30 220 163	11 313 635	-	77 396 858
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	551 000	-	-	-	551 000
Требование по текущему налогу на прибыль	143 570	-	-	-	143 570
Отложенный налоговый актив	250 170	-	-	-	250 170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	371 438	-	-	-	371 438
Прочие активы	145 157	466	2 100 579	-	2 246 202
Всего активов	48 192 495	30 372 921	21 993 532	137 732	100 696 680

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(25 306)	(17 185 377)	(24 550 465)	(2 195)	(41 763 343)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(31 501 526)	(4 678 569)	(2 129 674)	(130 154)	(38 439 923)
в т.ч. вклады физических лиц	(161 821)	(191 850)	(146 720)	(5 562)	(505 953)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(170 808)	-	-	-	(170 808)
Выпущенные долговые обязательства	(10 919)	(13 973)	-	-	(24 892)
Прочие обязательства	(1 330 436)	(12 539)	(32 363)	(39)	(1 375 377)
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(23 916)	-	-	-	(23 916)
Всего обязательств	(33 062 911)	(21 890 457)	(26 712 502)	(132 389)	(81 798 259)
Чистая балансовая позиция	15 129 584	8 482 464	(4 718 970)	5 343	18 898 421
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 037 610	(8 586 834)	4 563 072	0	13 848
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	19 167 194	(104 370)	(155 898)	5 343	18 912 269

Если бы на 1 апреля 2020 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила бы на 52 185 тыс. руб. меньше (на 52 185 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 апреля 2020 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила бы на 77 949 тыс. руб. меньше (на 77 949 тыс. руб. больше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	72 149	60 080	67 926	28 527	228 682
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	2 290 549	-	-	-	2 290 549
Средства в кредитных организациях	58 985	31 284	18 332 565	55 552	18 478 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 823 036	-	-	-	6 823 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51 108 320	29 412 570	4 655 708	-	85 176 598
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	551 000	-	-	-	551 000
Требование по текущему налогу на прибыль	160 669	-	-	-	160 669
Отложенный налоговый актив	250 171	-	-	-	250 171
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 706	-	-	-	152 706
Прочие активы	115 747	24	2 080 239	4	2 196 014
Всего активов	61 583 322	29 503 958	25 136 438	84 083	116 307 811

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(3 441 458)	(23 725 445)	(23 327 944)	(10 946)	(50 505 793)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(33 191 841)	(5 902 999)	(1 908 813)	(69 057)	(41 072 710)
в т.ч. вклады физических лиц	(157 840)	(121 437)	(86 938)	(4 763)	(370 978)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(234 667)	-	-	-	(234 667)
Выпущенные долговые обязательства	(11 838)	(12 218)	-	-	(24 056)
Прочие обязательства	(970 802)	(3 574)	(31 700)	(33)	(1 006 109)
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(23 542)	-	-	-	(23 542)
Всего обязательств	(37 874 149)	(29 644 236)	(25 268 456)	(80 036)	(92 866 877)
Чистая балансовая позиция	23 709 183	(140 278)	(132 018)	4 047	23 440 934
Требования по производным финансовым инструментам, срочным и наличным сделкам	4 358 343	466 490	2 282 175	-	7 107 008
Обязательства по производным финансовым инструментам, срочным и наличным сделкам	(4 494 473)	(406 991)	(2 255 816)	-	(7 157 280)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	23 573 053	(80 779)	(105 659)	4 047	23 390 662

Если бы на 1 января 2020 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2019 год составила бы на 40 402 тыс. руб. меньше (на 40 402 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 января 2020 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2019 год составила бы на 52 830 тыс. руб. меньше (на 52 830 тыс. руб. больше).

2.8 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, действий (бездействия) сотрудников Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. К операционному риску также относится правовой риск.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, в том числе тем, которые переданы на аутсорсинг и которые касаются взаимодействия с третьими лицами. Банк признает, что не может работать без принятия операционного риска на определенном уровне. Однако уровень принятого операционного риска всегда остается в рамках утвержденного риск-аппетита. Банк стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня. При принятии решений относительно действий по минимизации операционного риска стоимость снижения уровня риска не должна превышать выгоды от предполагаемого эффекта от реализации данного действия по минимизации.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка, определяющих его организационную структуру, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации; порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Банк управляет и контролирует уровень операционного риска посредством анализа всех нововведений, планируемых к внедрению, на предмет выявления факторов операционного риска; анализа причин, последствий и разработки мер минимизации реализовавшихся рисков событий; ведения аналитической базы данных рисков событий; анализа общедоступной информации о случаях операционных рисков в других банках и финансовых организациях; ограничения операционного риска при помощи комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие операционного риска Банка рассчитывая показатель ОР, в соответствии с методикой Банка России, закрепленной в Положении от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая является адаптацией Basic Indicator Approach Базеля II. Данный показатель также используется Банком для установления и контроля фактического использования лимитов операционного риска и показателя риск-аппетита. Показатель ОР рассчитывается как определенная доля доходов Банка, усредненная за последние три завершающихся финансовых года.

Риск-аппетит по операционному риску устанавливается на горизонт бизнес-планирования (1 год) и утверждается Советом Директоров Банка. Отдельные показатели риск-аппетита могут быть актуализированы в течение года при изменении ожидания заинтересованных сторон и/или Стратегии развития Банка и/или экономической ситуации и/или изменении требований законодательства.

Показатели риск-аппетита распределяются в виде системы лимитов операционного риска:

- на величину показателя ОР, т.е. на величину капитала, необходимого на покрытие операционного риска;
- на общую величину потерь от реализации рисков событий (включая события по регуляторному риску) за один год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов (процентного и непроцентного), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Размер (величина) операционного риска		829 172	1 163 969
1	Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	5 527 816	7 759 797
1.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 717 689	5 637 444
1.2	Чистые непроцентные доходы:	2 810 127	2 122 353
1.2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 388	(30 297)
1.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 171 915	931 464
1.2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 078 301)	697 913
1.2.4	Комиссионные доходы	695 743	844 725
1.2.5	Прочие операционные доходы	368 763	253 831
1.2.6	Комиссионные расходы	(367 381)	(575 283)

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между органами управления и структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками. В систему управления операционными рисками включены различные органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка), структурные подразделения, уполномоченные лица, каждый из которых выполняет закрепленные за ним функции, в соответствии с Уставом, положениями о подразделениях, внутренними нормативными документами по вопросам управления операционными рисками.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления аналитической отчетности о рисках и иной информации.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанные в Банке комплексные системы мер по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Отчетность о величине операционного риска Банка и соблюдении установленных лимитов формируется и предоставляется заинтересованным лицам: на ежедневной основе предоставляется руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

Информирование Совета Директоров (в отношении показателей риск-аппетита) и Правления Банка о случаях достижения сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов/показателей риск-аппетита производится не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.

2.9 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк управляет процентным риском банковского портфеля как одним из типов рыночного риска.

Банк принимает на себя риск изменения чистого процентного дохода – это риск того, что чистый процентный доход может снизиться из-за изменения рыночных процентных ставок и риск изменения экономической стоимости капитала – это риск того, что экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость активов может снизиться или экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость обязательств может возрасти, в связи с изменением рыночных процентных ставок.

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- встроенная опциональность финансовых инструментов (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т. д.).

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

Оценка величины процентного риска банковского портфеля проводится на ежедневной основе, также на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением лимитов и представление отчетности. При этом, Банк использует следующие допущения, являющиеся общепринятыми в российской и международной практике, используемые в методиках, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору при оценке процентного риска банковского портфеля, и не включающие собственные «поведенческие» характеристики:

- Отсутствуют досрочные погашения кредитов и изъятия срочных депозитов.
- Отсутствуют выборки неиспользованных кредитных линий и овердрафтов.
- Отсутствуют получение процентов по корреспондентским счетам НОСТРО.
- Счета клиентов до востребования моделируются как депозиты овернайт.

Для целей измерения величины процентного риска, в части риска изменения экономической стоимости капитала, Банк использует исторические сценарии изменения кривых процентных ставок, в части изменения чистого процентного дохода – сценарии Монте-Карло (сценарии эволюции процентных ставок, от которых зависят процентные выплаты по инструментам Банка). В процессе стресс-тестирования процентного риска, Банк так же использует стрессовые сценарии изменения кривых процентных ставок (рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору) – при проведении анализа чувствительности и стрессовые макроэкономические сценарии – при проведении комплексного (интегрального) стресс-тестирования.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковского портфеля (регуляторное определение, соответствующее порядку составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»). В ней так же отражены общие суммы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	77 067 198	3 186 048	348 414	13 281 777	93 883 437
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	47 047 718	9 368 808	616 365	9 209 316	66 242 207
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	30 019 480	(6 182 760)	(267 951)	4 072 461	27 641 230

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	89 847 862	6 359 751	433 289	10 781 296	107 422 198
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	62 423 296	8 028 879	620 596	7 406 622	78 479 393
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	27 424 566	(1 669 128)	(187 307)	3 374 674	28 942 805

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

Информирование Совета Директоров (в отношении показателей риск-аппетита) и Правления Банка о случаях достижения сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов/показателей риск-аппетита производится незамедлительно.

На 1 апреля 2020 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (1 января 2020 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на горизонте 1 год на 470 538 тыс. руб. (1 января 2020 г.: увеличило/уменьшило на 498 763 тыс. руб.), в том числе в разрезе видов валют:

- 332 957 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 434 922 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в рублях РФ,
- 245 372 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 85 795 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в долларах США,
- -109 722 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 22 810 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в евро.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

% в год	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,0	0,1	0,2	0,0	1,5	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,9	0,0	0,0	7,0	0,0	0,0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6,5	3,2	1,7	6,5	3,5	1,7
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5,7	5,7	0,9	5,3	4,3	0,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,9	0,6	0,1	5,1	0,9	0,2
Вклады физических лиц	4,3	0,4	0,0	4,5	0,2	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,6	0,1	0,0	1,6	0,1	0,0

2.10 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения убытков (потерь) у Банка, в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

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

источниками.

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

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

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

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

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства, в том числе внутри дня, перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основные подходы Банка в области управления риском ликвидности:

- Управление риском ликвидности осуществляется на непрерывной основе, с учетом достижения максимально стабильного и достаточного уровня ликвидности, формирования оптимальной структуры пассивов в соответствии с имеющейся структурой активов;
- Управление риском ликвидности обеспечивает достаточную диверсификацию источников фондирования, развитие и поддержание доступов к рынкам привлечения денежных средств;
- Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) осуществляется на постоянной основе;
- Управление риском ликвидности обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения риска ликвидности;
- Система управления риском ликвидности организуется таким образом, что при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритетнее является задача поддержания ликвидности;
- Система управления риском ликвидности соответствует бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых операций.

В целях минимизации риска ликвидности Банк реализует следующие основные методы снижения риска:

- Обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам;
- Установление временных ограничений (запретов) на операции (сделки) Бизнес-подразделений Банка;

- Диверсификация фондирования – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т. е. включение в портфель различных инструментов во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска;
- Поддержание достаточного объема резервов ликвидности.

Основным документом, описывающим систему управления риском ликвидности, ее основные принципы и методы, используемые в процессе управления активами, пассивами и внебалансовыми требованиями и обязательствами, а также организацию работы структурных подразделений, связанных с задачами управления риском ликвидности является Политика по управлению риском ликвидности в АО «Нордеа Банк» и Банковской группе, утверждаемая Советом Директоров Банка.

Согласно Политике по управлению риском ликвидности в АО «Нордеа Банк» и Банковской группе, система управления риском ликвидности в Банке включает в себя следующие уровни:

Совет Директоров Банка:

- Утверждает стратегию управления рисками, ликвидностью и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- Утверждает предельный объем риска ликвидности, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития (риск-аппетит);
- Осуществляет анализ и оценку функционирования и эффективности системы управления рисками, ликвидностью и капиталом;
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения);
- Рассматривает и утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования и иную отчетность, касающуюся риска ликвидности;
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Правление Банка (Председатель Правления):

- Обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления риском ликвидности, организует процесс управления риском ликвидности в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности;
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения);
- Рассматривает результаты стресс-тестирования и иную отчетность, касающуюся риска ликвидности;
- Утверждает предельные значения отдельных внутрибанковских лимитов риска ликвидности;
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Казначейство Банка:

- Осуществляет оперативное и стратегическое управление ликвидностью Банка, включая управление риском внутридневной ликвидности;
- Осуществляет операции, обеспечивающие Банк конкурентоспособным, стабильным и диверсифицированным фондированием;
- Обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- Определяет и устанавливает временные лимиты (запреты) на операции (сделки) Бизнес-подразделений Банка в целях предотвращения реализации риска ликвидности, а также иные лимиты, необходимые для оперативного управления риском ликвидности;
- Разрабатывает план поддержки непрерывности деятельности в случае кризиса ликвидности и определяет антикризисные мероприятия;
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Дирекция по управлению рисками:

- Разрабатывает процесс идентификации риска ликвидности, перечень показателей, характеризующих уровень риска, модели и процедуры оценки риска ликвидности в Банке;
- Разрабатывает процессы и инструменты управления риском ликвидности в Банке (методологическая основа, система распределения полномочий, система лимитов);
- Формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения задач, возникающих в процессе количественной оценки риска ликвидности;
- Оценивает и анализирует уровень риска ликвидности в Банке, формирует предложения для Казначейства, Правления Банка, Совета Директоров Банка по совершенствованию процессов управления риском ликвидности;
- Проводит на периодической основе стресс-тестирование риска ликвидности, и представляет отчет о результатах Правлению и Совету Директоров Банка;
- Осуществляет ежедневный контроль функционирования системы управления риском ликвидности, уровнем использования установленных лимитов (включая независимый контроль внутридневной ликвидности), выполнением обязательных нормативов ликвидности;
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Дирекция сопровождения операций:

- Осуществляет ежедневный расчет внутридневной ликвидности Банка, ведение платежной позиции в разрезе валют;
- Осуществляет ежедневный контроль использования установленных лимитов внутридневной ликвидности по Бизнес-подразделениям Банка и по Банку в целом;
- Обеспечивает Казначейство оперативной информацией по текущему состоянию внутридневной ликвидности Банка;
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- Осуществляет независимую оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами (методиками, положениями, порядками и т. д.), и полноты применения указанных документов;
- Формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков в системе управления риском ликвидности и контролирует их исполнение;
- Информировывает Совет Директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Бизнес-подразделения:

- Участвуют в процессах идентификации риска ликвидности;
- Реализуют выполнение установленных ограничений по уровню принимаемого риска ликвидности.

Финансовый блок:

- Формирует регуляторную отчетность по риску ликвидности, направляемую на постоянной основе в Банк России;
- Осуществляет процедуры стратегического и бизнес-планирования.

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

- Funding Gap Risk – отражает несовпадение по суммам и срокам погашения будущих потоков платежей по всем валютам и по каждой валюте в отдельности и служит основой для принятия решения о необходимости в дополнительном фондировании. Внутренний лимит Funding Gap Risk по всем валютам на срочности от овернайта до 30 дней составляет -300 млн Евро (по состоянию на 1 апреля 2020 года фактическое значение составляет -68 млн Евро);
- Расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности на различную временную перспективу. В Банке установлены внутренние, наиболее консервативные лимиты нормативов ликвидности. По состоянию на 1 апреля 2020 года внутренние лимиты нормативов ликвидности и установленные Банком России ограничения соблюдаются с запасом;
- Расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и по основным валютам бизнеса Банка в отдельности, исходя из сроков востребования и погашения. В Банке установлены внутренние лимиты на предельные значения показателей избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с Письмом Банка России № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»:
 - на срок погашения от «до востребования» до 5 дней (предельные значения по всем валютам «-55,0%», по рублям «-105,0%», по долларам США «-115,0%», по Евро «-115,0%»);
 - на срок погашения от «до востребования» до 30 дней (предельные значения по всем валютам «-60,0%», по рублям «-110,0%», по долларам США «-120,0%», по Евро «-120,0%»);
 - на срок погашения от «до востребования» до 1 года (предельные значения по всем валютам «-70,0%», по рублям «-115,0%», по долларам США «-125,0%», по Евро «-125,0%»).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования и погашения (Код формы 0409125) по состоянию на 1 апреля 2020 года (все валюты) показаны в таблице ниже.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	11 838 491	11 838 491	11 838 491	11 838 491	11 838 495	11 838 495	11 838 495	11 838 495	11 838 495	11 868 504
1.1 II категории качества	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997	7 211 997
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего,										
в том числе:	5 895 507	5 895 507	15 907 009	15 933 759	41 075 734	41 078 361	41 265 338	42 368 175	42 436 695	77 281 795
3.1 II категории качества	-	-	-	-	1 793	1 843	3 739	7 476	21 748	25 671 411
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13 692 805	13 692 837	13 739 850	13 751 933	13 795 674	13 874 506	13 912 040	13 927 003	14 153 522	14 704 595
6.1 II категории качества	-	-	-	-	5 578	5 578	5 578	5 578	5 578	5 578
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	38 638 800	38 638 832	48 697 347	48 736 180	73 921 900	74 003 359	74 227 870	75 345 670	75 640 709	111 066 891
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	29 605	29 605	29 605	49 832	21 547 027	21 678 922	21 699 352	21 719 987	21 740 828	47 234 725
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	24 415 009	26 424 622	34 090 684	35 928 709	36 507 496	37 769 491	37 945 139	38 383 678	38 463 597	38 463 597
9.1. вклады физических лиц, всего, в том числе:	203 772	203 772	203 773	204 125	204 173	204 554	204 562	212 454	292 373	292 373
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	935	25 949
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11 854 635	11 854 635	11 904 352	11 916 255	12 225 263	12 240 802	12 808 754	12 823 589	12 823 589	12 896 627
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	36 299 249	38 308 862	46 024 641	47 894 796	70 279 786	71 689 215	72 453 245	72 927 254	73 028 949	98 620 898
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	548 052	548 052	548 052	781 148	861 275	1 749 192	2 900 967	4 950 263	8 411 836	8 591 415
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	1 791 499	-218 082	2 124 654	60 236	2 780 839	564 952	-1 126 342	-2 531 847	-5 800 076	3 854 578
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности ((строка 14 / строку 12) x 100%)	4,9%	(0,6%)	4,6%	0,1%	4,0%	0,8%	(1,6%)	(3,5%)	(7,9%)	3,9%

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	20 505 709	20 505 709	20 505 709	20 505 709	20 505 718	20 505 718	20 505 718	20 505 718	20 505 718	20 529 988
1.1 II категории качества	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592	3 592
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775	6 624 775
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего,										
в том числе:	10 695 442	28 070 301	47 162 060	47 164 100	47 165 210	50 731 281	50 752 729	50 948 731	52 162 722	85 456 771
3.1 II категории качества	-	-	-	2 040	3 150	5 108	8 541	19 565	46 886	25 019 784
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 096 323	2 096 827	2 110 608	2 112 434	2 198 429	2 261 029	2 377 639	2 387 375	2 751 854	3 305 375
6.1 II категории качества	-	-	-	-	-	8 329	8 329	8 329	8 329	8 329
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	39 922 249	57 297 612	76 403 152	76 407 018	76 494 132	80 122 803	80 260 861	80 466 599	82 045 069	115 916 909
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	6 052 565	6 052 565	6 074 472	34 359 449	34 371 538	34 435 754	34 480 908	34 497 340	34 513 936	55 179 133
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	25 809 474	33 552 061	38 557 605	38 944 325	38 953 617	39 375 987	40 550 423	40 778 466	41 127 590	41 127 590
9.1. вклады физических лиц, всего, в том числе:	179 168	179 168	179 870	179 870	179 870	179 882	180 601	180 611	186 806	186 806
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	2 167	2 167	2 167	2 167	2 167	2 167	2 167	2 167	2 167	25 224
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	280 587	280 587	303 001	322 195	322 695	629 346	1 251 934	1 260 681	1 260 681	1 358 908
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	32 144 793	39 887 380	44 937 245	73 628 136	73 650 017	74 443 254	76 285 432	76 538 654	76 904 374	97 690 855
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 506 463	2 506 463	2 577 561	2 577 561	2 849 077	3 893 127	6 253 432	7 243 650	8 295 190	9 063 369
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	5 270 993	14 903 769	28 888 346	201 321	(4 962)	1 786 422	(2 278 003)	(3 315 705)	(3 154 495)	9 162 685
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности ((строка 14 / строку 12) x 100%)	16,4%	37,4%	64,3%	0,3%	0,0%	2,4%	(3,0%)	(4,3%)	(4,1%)	9,4%

- Расчет показателя рублевого фондирования, отражающего объем привлеченных денежных средств Бизнес-подразделениями Банка в рублях РФ. Установленный в Банке внутренний лимит показателя рублевого фондирования определяет объем необходимого минимального ежедневного привлечения в рублях РФ, а также ограничивает концентрацию по инструментам, контрагентам и валютам;
- Расчет прогнозной позиции Банка в разрезе основных валют бизнеса Банка на ближайшие полгода;
- Расчет внутридневной позиции Банка по всем валютам и по каждой валюте в отдельности; доступного внутридневного овердрафта в платежной системе Банка России;
- Расчет показателей, отражающих способность Банка своевременно выполнять свои обязательства в условиях стрессовой ситуации: лимит по величине внутреннего коэффициента покрытия в стрессовой ситуации составляет 105%; лимит на минимальный горизонт выживания – 3 месяца. По состоянию на 1 апреля 2020 года внутренние лимиты соблюдены.

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

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

Результаты расчета показателей риска ликвидности, контроля и прогноза соблюдения установленных лимитов, а также дополнительная аналитическая отчетность по риску ликвидности формируется на ежедневной основе.

Дополнительная аналитическая отчетность по риску ликвидности содержит информацию о:

- Структуре и динамике активов и пассивов Банка, внебалансовых позиций, в том числе в разрезе валют, филиалов, типов клиентов, срочностей до погашения и пр.;
- Потоках платежей по активам и пассивам Банка, а также внебалансовым позициям (консолидировано и в разрезе валют);
- Крупных заемщиках и вкладчиках Банка;
- Объемах неиспользованных кредитных линий и линий овердрафтов;
- Анализе плановых и фактических поступлений по кредитам юридических лиц;
- Показателям внутридневной ликвидности и пр.

Использование процедуры стресс-тестирования в управлении риском ликвидности:

Стресс-тестирование представляет собой инструмент, используемый для оценки потенциального воздействия на капитал и ликвидность Банка неблагоприятных событий, определяемых как исключительные, но возможные. Стресс-тестирование риска ликвидности входит в систему ежегодного комплексного интегрального стресс-тестирования, результаты которого используются для оценки достаточности капитала и резервирования буфера капитала под риск ликвидности. В рамках комплексного интегрального стресс-тестирования учитываются планы развития бизнеса Банка, а сценарии представляют собой стрессовые изменения основных макроэкономических показателей российской и мировой экономики.

Оперативное стресс-тестирование (анализ чувствительности) риска ликвидности проводится Банком на ежеквартальной основе и основывается на предположениях рыночного и комбинированного стрессов. В целях учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, моделируется продажа портфеля ценных бумаг Банка, с учетом частичного падения его общей рыночной стоимости в условиях стресса.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка и являются одним из источников принятия решений, связанных с процессом управления ликвидностью.

На случай чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План поддержки непрерывности деятельности на случай кризиса ликвидности, предполагающий стратегию урегулирования возможного кризиса ликвидности. План определяет процедуры, которым необходимо следовать в случае реального или предполагаемого возникновения риска ликвидности, а также разделение обязанностей и ответственности. Банк проводит ежегодное тестирование, анализ и обновление Плана поддержки непрерывности деятельности на случай кризиса ликвидности. При этом результаты регулярного стресс – тестирования риска ликвидности служат дополнительным источником заблаговременного выявления возможных проблем с ликвидностью, чрезвычайных событий, требующих активизации Плана поддержки непрерывности деятельности на случай кризиса ликвидности.

Отчетность о величине риска ликвидности и соблюдении установленных лимитов формируется и предоставляется заинтересованным лицам: на ежедневной основе предоставляется руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление риском ликвидности; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

Информирование Правления и Совета Директоров Банка (в отношении показателей риск-аппетита) о случаях достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов (в т.ч. в отношении лимитов риск-аппетита) происходит не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления указанных фактов.

Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении НКЛ, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает данные о значении НЧСФ, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением ЦБ РФ от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

2.11 Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага раскрыта в разделе 1 по строкам 13-14а и разделе 2 формы 0409813 публикуемой отчетности.

Существенных изменений не было.

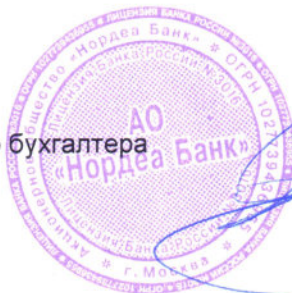
Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых при расчете норматива финансового рычага являются незначительными и по состоянию на 1 апреля 2020 года составляют – 0,06%.

Заместитель Председателя Правления

Пожидаева Мария Валериевна

Заместитель Главного бухгалтера

Носов Андрей Александрович



23 июня 2020 года