

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АО НОРДЕА БАНК ЗА 2017 ГОД

Оглавление

1	Существенная информация о кредитной организации	48
2	Краткая характеристика деятельности	49
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	49
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	49
2.3	Решения о распределении прибыли	50
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	50
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	51
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	51
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	64
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	64
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	65
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	66
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год.....	66
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	66
3.8	Информация о прибыли на акцию.....	66
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств	66
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	66
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	66
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
4.1.3	Чистая ссудная задолженность.....	70
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71
4.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	72
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	72
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73
4.1.8	Прочие активы	75
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций.....	76
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	76
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства	77
4.1.12	Прочие обязательства	77
4.1.13	Собственные средства.....	78
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	78
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	78
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
4.2.3	Налоги.....	80
4.2.4	Вознаграждение работникам	81
4.2.5	Прочие операционные расходы	81
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	82
4.3.1	Элементы капитала	82
4.3.2	Инструменты капитала.....	83

4.3.3	Нормативы достаточности капитала	85
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности	86
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	86
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	86
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	87
5.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	93
5.2	Кредитный риск	97
5.2.1	Кредитный риск контрагента	110
5.3	Рыночный риск	113
5.3.1	Процентный риск банковского портфеля	117
5.4	Операционный риск	119
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	121
5.6	Риск инвестиций в долевыe инструменты	121
5.7	Риск ликвидности	121
6	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	128
7	Операции со связанными сторонами	128
8	Информация о системе оплаты труда	132

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, принятой Банком 30 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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

Юридический адрес Банка: 125040, Россия, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 125040, 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).

С 2009 года доли владения имеют следующую структуру:

- ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН» (100% уставного капитала принадлежит Группе Nordea) – 92,783% уставного капитала Банка;
- Nordea Bank AB – 7,217% уставного капитала Банка.

Таким образом, 100% акций Банка контролирует скандинавский банк Nordea Bank AB.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет один филиал и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Санкт-Петербурга.

В свою очередь, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018	1 января 2017
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

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2017 год опубликована на сайте в сети Интернет: www.nordea.ru.

На дату подписания данной годовой отчетности Банк имеет рейтинг международного агентства Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте – «BBB-», прогноз «Позитивный», краткосрочный рейтинг – «F3», рейтинг поддержки «2». Рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА): кредитный рейтинг – «AAA(RU)», прогноз «Стабильный».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 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 № 0012875 Рег. №15380Н от 26 августа 2016 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, 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.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Активы	172 346 559	233 937 488
Капитал	42 487 081	44 841 566
Прибыль до налогообложения	5 076 784	6 413 752
Прибыль после налогообложения	3 938 672	4 934 735

Основным фактором снижения активов Банка в 2017 году была чистая ссудная задолженность, снижение активов на 26,3%.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), за 2017 год уменьшился на 2 354 485 тыс. руб. и составил 42 487 081 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2017 года объявленных дивидендов в объеме 6 004 746 тыс. руб.

Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 1 января 2018 года составил 34,7%, увеличившись за год на 12,4 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 5 076 784 тыс. руб. (2016 г: 6 413 752 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) за 2017 год составила 1 138 112 тыс. руб. (2016 г: 1 479 017 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 1 055 756 тыс. руб. (2016 г: 1 374 272 тыс. руб.).

В 2017 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 61 924 137 тыс. руб. или на 31,5% по сравнению с 2016 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 3 514 641 тыс. руб. или на 44,6% по сравнению с 2016 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 1 887 218 тыс. руб. или на 13,9% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и ЦБ РФ составил 3 085 403 тыс. руб. или 1,8% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 65 376 073 тыс. руб. или 43,2% по отношению к 2016 году, доля средств клиентов увеличилась на 6 932 291 тыс. руб. или на 14,4% по отношению к 2016 году.

По сравнению с 2016 годом объем доходов уменьшился на 16 313 152 тыс. руб. или на 28,3%, объем расходов уменьшился на 15 472 108 тыс. руб. или на 28,8%. В структуре доходов 9 461 221 тыс. руб. или 22,9% приходится на процентные доходы, 865 862 тыс. руб. или 2,1% – на комиссии полученные, 316 579 тыс. руб. или 0,8% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 6 195 617 тыс. руб. или 16,2% приходится на операционные расходы, 4 918 345 тыс. руб. или 12,9% составляют процентные расходы, 521 467 тыс. руб. или 1,4% составляют комиссионные расходы.

2.3 Решения о распределении прибыли

На Общем годовом собрании акционеров, которое назначено на 14 марта 2018 года, планируется представить рекомендации по распределению прибыли для утверждения: 3 938 672 тыс. руб. направить на счет 10801 «Нераспределенная прибыль», денежные средства в резервный фонд не перечислять, в связи с достижением им установленного размера.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (до 3 апреля 2017 года) и Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») с 3 апреля 2017 года, и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

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 кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать 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 Центрального Банка Российской Федерации.
- **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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем стоимость активов не меняется, за исключением возможной переоценки по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, если иное не предусмотрено законодательством РФ или нормативными актами ЦБ РФ. Кроме того, основные средства и нематериальные активы подлежат ежегодной проверке на обесценение.

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 кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (до 17 июля 2017 года) и Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») (с 17 июля 2017 года) и действующим внутренним нормативным документом создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П/Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П/Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П/Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П/Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от цели приобретения, приобретаемые Банком ценные бумаги (кроме векселей, закладных, чеков и складских свидетельств) определяются в следующие категории:

- «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерными обществами».

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются Банком при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, независимо от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются при первоначальном признании как «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства, классифицированные Банком при приобретении в категорию «удерживаемые до погашения» могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета первого порядка при соблюдении ряда условий. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства «удерживаемые до погашения» переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, которые при приобретении не могут быть отнесены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Датой отражения ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета (датой первоначального признания ценных бумаг) является дата перехода к Банку прав собственности на ценные бумаги.

Ценные бумаги принимаются к учету по стоимости приобретения ценных бумаг, формирующейся из цены сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимися производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

В день заключения договора (сделки) по приобретению долговой ценной бумаги, в условиях договора (сделки), выделяется процентный (купонный) доход за период времени с начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговую ценную бумагу включительно. Бухгалтерский учет приобретенных процентных (купонных) доходов ведется на отдельных лицевых счетах «ПКД уплаченный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода ведется на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельных лицевых счетах «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются Банком по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

С момента первоначального признания ценных бумаг и до момента прекращения признания, ежедневно подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета процентные (купонные) доходы, дисконтные доходы (в случае если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости) и премии (в случае если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости).

В зависимости от цели приобретения, с момента первоначального признания и до прекращения признания, вложения в ценные бумаги ежедневно оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости («ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и/или «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена) либо путем создания резервов на возможные потери («долговые обязательства, удерживаемые до погашения и/или «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена).

Под справедливой стоимостью ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При этом:

- Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг (с учетом накопленного купонного дохода на дату переоценки) данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью (включая накопленный купонный доход, дисконт, премию на дату переоценки) с учетом результатов предыдущей переоценки.
- Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости (включая накопленный купонный доход, дисконт, премию на дату переоценки) с учетом результатов предыдущей переоценки ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью (с учетом накопленного купонного дохода на дату переоценки).

Датой списания ценных бумаг со счетов бухгалтерского учета (датой прекращения признания ценных бумаг) является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги или дата перехода от Банка прав собственности на ценные бумаги в результате выбытия (реализации) (в том числе, в связи с утратой прав на ценную бумагу либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой).

При списании с баланса Банка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, Банк применяет способ «по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО)», то есть осуществляет отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных затрат, прямо связанных с выбытием (реализацией) этих ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (сделкой).

Банк не прекращает признание ценных бумаг, реализованных по сделкам Прямое РЕПО, в случае, если в соответствии с условиями сделок Банк принимает более 25% всех рисков и выгод, относящихся к переданным ценным бумагам. В дату перехода прав собственности по таким ценным бумагам, Банк осуществляет перенос стоимости ценных бумаг (включая процентный (купонный) доход, дисконт и премию) со счетов учета собственных вложений на счета обособленных вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания. Денежные средства, полученные по сделкам Прямое РЕПО, удовлетворяющим вышеуказанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих привлеченных средств. По сделкам Прямое РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным денежным средствам или отражение процентных доходов по предоставленным ценным бумагам.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам Обратное РЕПО, риски и выгоды по которым в соответствии с условиями сделок принимаются Банком в пределах 25 % от общего объема рисков и выгод, связанных с владением данных ценных бумаг, не признаются Банком в качестве собственных вложений и учитываются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Денежные средства, уплаченные по сделкам Обратное РЕПО, удовлетворяющих указанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих размещенных средств. По сделкам Обратное РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным ценным бумагам или отражение процентных доходов по предоставленным денежным средствам.

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 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.

ПФИ, представляющие собой актив (совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях), подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, представляющие собой обязательство (совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях), подлежат отражению в учете в качестве обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Основные средства

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 подлежит 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 несущественной. 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:	2-8
вычислительная техника, печатающие устройства и копировальная техника	2-4
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.

Нематериальные активы

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 гудвила, 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.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) Банк признает имущество (часть имущества, земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется.

Объекты недвижимости могут быть признаны Банком в качестве НВНОД при сооружении (строительстве) объектов НВНОД; при переводе объектов недвижимости в состав НВНОД из состава основных средств; при приобретении объекта недвижимости по договорам отступного или залога.

Для учета НВНОД Банк после первоначального признания использует модель учета по справедливой стоимости. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

После первоначального признания Банк оценивает справедливую стоимость НВНОД на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, так, чтобы на конец отчетного года справедливая стоимость оцениваемого объекта отражала рыночные условия. На обесценение НВНОД не проверяется.

Долгосрочные 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).

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

Долгосрочные 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 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.

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).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальное обязательство по договорам на размещение денежных средств может быть прекращено полностью или частично:

- предоставлением Банку отступного (приобретением имущества в результате сделки по договору об отступном);
- приобретением (оставлением за собой) Банком заложенного имущества в результате сделки по договору залога, в случае признания повторных торгов несостоявшимися.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П/ Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством РФ. Резервный фонд создается в размере не менее 5% от уставного капитала. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли Банка и может быть изменен решением общего собрания акционеров.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Сумма налога на прибыль по итогам налогового (отчетного) периода включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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.

Для обоснования соответствия цен, примененных в контролируемых сделках, рыночным ценам, Банк выбирает тот метод, который с учетом фактических обстоятельств и условий контролируемой сделки позволяет наиболее обоснованно сделать вывод о соответствии или несоответствии цены, примененной в сделке, рыночным ценам. При выборе метода, используемого при определении для целей налогообложения доходов (прибыли, выручки) в сделках, сторонами которых являются взаимозависимые лица, Банком также учитывается полнота и достоверность исходных данных.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 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 отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

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.

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.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

Взаимозачеты

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

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2017 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 3 апреля 2017 года Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (вместо Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») исключен из официального баланса Банка учет по счетам главы Д.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 года.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами ЦБ РФ формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ для реклассификации элемента расчетной базы.

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.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих события после отчетной даты (СПОД);
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой отчетности за 2017 год на сумму 182 115 тыс. руб. была уменьшена прибыль после налогообложения в результате следующих основных операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		за 2017 год
Текущий налог на прибыль		(480 006)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		389 423
Формирование резервов на возможные потери		(74 985)
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов		(10 128)
Прочие расходы		(9 411)
Прочие доходы		2 992
Итого		(182 115)

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

12 февраля 2018 года было осуществлено полное досрочное погашение субординированного кредита, полученного Группой от Нордеа Банк АБ (публ) по соглашению б/н от 19 декабря 2012 года в сумме 50 000 тыс. долларов США.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В 2018 году предполагается изменение учетной политики Банка в части изменения подхода к оценке справедливой стоимости ценных бумаг. Ожидаемое влияние по сравнению с оценкой стоимости ценных бумаг на 1 января 2018 года менее 5 % от суммы вложений в ценные бумаги.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8 Информация о прибыли на акцию

За 2017 год дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 января 2018 года общее количество акций составило 101 090 штук.

Для определения информации взята чистая прибыль из Отчета о финансовых результатах, которая за 2017 год составила 3 938 672 тыс. руб.

Прибыль на одну акцию на 1 января 2018 года составила 39 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Денежные средства	2 871 373	4 239 391
– Наличные денежные средства	2 826 706	4 132 687
– Денежные средства в банкоматах	44 667	106 704
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	9 503 498	5 815 509
Корреспондентские счета в кредитных организациях	15 450 972	13 563 754
– Финляндская Республика	15 002 624	12 754 461
– Российская Федерация	403 807	645 490
– иные страны	44 541	163 803
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 825 843	23 618 654

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 января 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка 13 431 тыс. руб. по одному контрагенту (2016г.: 27 562 тыс. руб. по двум контрагентам). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 752 319	3 156 954
Облигации кредитных организаций	1 525 115	1 775 411
Облигации российских компаний	1 227 204	1 381 543
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 774 494	650 287
Облигации Банка России	1 310 909	-
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных облигации	214 538	1 157 708
Итого долговые ценные бумаги	6 052 260	4 964 949
Производные финансовые инструменты		
Своп	67 950	2 068 143
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	1 804 578
Процентная ставка	17 720	263 565
Иностранная валюта	50 230	-
Форвард	25 849	6 641
Иностранная валюта	25 849	6 641
Опцион	97	5 790
Иностранная валюта	97	5 790
Итого производные финансовые инструменты	93 896	2 080 574
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 146 156	7 045 523

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	24 апреля 2018 г. – 27 мая 2026 г.	8,9-11,0	24 апреля 2018 г. – 27 мая 2026 г.	10,1-13,9
Облигации российских компаний	10 апреля 2018-15 августа 2031г.	9,0-11,8	28 декабря 2017 г. – 15 августа 2031г.	9,4-11,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 марта 2018 г. – 16 ноября 2022г.	6,7-8,9	19 апреля 2017 г. – 16 ноября 2022г.	6,7-10,7
Облигации Банка России	17 января 2018г. – 14 марта 2018 г.	7,8		
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	14 мая 2020 г. – 2 июля 2021 г.	10,1-12,4	1 июня 2017 г. – 2 июля 2021 г.	7,9-12,4

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

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	1 525 115	25,2	1 775 411	35,8
Долговые обязательства РФ	1 774 494	29,3	650 287	13,1
Долговые обязательства Банка России	1 310 909	21,7	-	-
Информация и связь	524 941	8,7	413 674	8,3
Транспорт	382 919	6,3	165 061	3,3
Торговля	319 344	5,3	802 808	16,2
Муниципальные и городские органы власти	214 538	3,5	1 157 708	23,3
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 052 260	100,0	4 964 949	100,0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп	67 950	216 550	5 509 344	30 401 594
Процентная ставка	17 720	104 766	-	6 298 214
Иностранная валюта	50 230	111 784	5 509 344	24 103 380
Форвард	25 849	22 872	646 144	646 144
Иностранная валюта	25 849	22 872	646 144	646 144
Опцион	97	97	7 467	7 467
Иностранная валюта	97	97	7 467	7 467
Итого	93 896	239 519	6 162 955	31 055 205

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп	2 068 143	2 185 689	15 701 435	36 721 984
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 804 578	1 804 812	15 701 435	13 998 491
Процентная ставка	263 565	284 304	-	13 151 828
Иностранная валюта	-	96 573	-	9 571 665
Форвард	6 641	3 480	643 355	643 355
Иностранная валюта	6 641	3 480	643 355	643 355
Опцион	5 790	5 790	241 629	241 629
Иностранная валюта	5 790	5 790	241 629	241 629
Итого	2 080 574	2 194 959	16 586 419	37 606 968

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) 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 руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По результатам на 1 января 2018 года все указанные выше ценные бумаги учтены и относятся к 1 Уровню оценки (2016 г.: 1 Уровень).

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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016 г.: не произошло).

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 Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Юридические лица		
Корпоративные клиенты	102 498 384	147 901 841
- финансирование текущей деятельности	33 665 687	71 836 748
- предоставление займов третьим лицам	31 617 162	35 948 947
- погашение обязательств по возврату ДС	2 531 769	23 326 770
- прочее	34 683 766	16 789 376
Кредитование в рамках сделок РЕПО	-	-
Межбанковское кредитование	36 165 430	41 647 694
Межбанковские кредиты	27 317 441	32 566 859
Кредитование в рамках сделок РЕПО	8 107 991	8 819 995
Прочее	739 998	260 840
Итого ссуды юридическим лицам	138 663 814	189 549 535
Резерв на возможные потери	(4 218 236)	(5 897 286)
Физические лица		
Ипотечные кредиты	-	15 413 695
Автокредиты	-	289 592
Потребительские кредиты	-	137 264
Итого ссуды физическим лицам	-	15 840 551
Резерв на возможные потери	-	(3 123 085)
Итого чистая ссудная задолженность	134 445 578	196 369 715

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица				
Корпоративные клиенты-резиденты	89 526 459	64,6	106 511 044	51,8
Производство	35 184 508	25,4	42 983 403	20,9
Добыча и разработка полезных ископаемых	20 096 789	14,5	24 302 213	11,8
Энергетика	23 374 276	16,8	24 687 358	12,0
Транспортировка и хранение	8 117 817	5,9	7 762 919	3,8
Недвижимость	2 254 472	1,6	5 671 392	2,7
Торговля	498 597	0,4	557 847	0,3
Информация и связь	-	-	545 912	0,3
Корпоративные клиенты-нерезиденты	12 971 925	9,4	41 390 797	20,2
Недвижимость	8 939 911	6,5	37 135 898	18,1
Добыча и разработка полезных ископаемых	4 032 014	2,9	4 254 899	2,1
Межбанковское кредитование	36 165 430	26,1	41 647 694	20,3
Физические лица	-	-	15 840 551	7,7
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	138 663 814	100	205 390 086	100

На 1 января 2018 года сделки по уступке прав требований отсутствуют (1 января 2017 года: объем сделок 1 794 тыс. руб.).

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 Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций		
Лизинговые компании	580 000	580 000
Вложения в акции нефинансовых организаций		
Организации торговли	142	142
Прочие	73	73
Резерв	(23 342)	(17 542)
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	556 873	562 673

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	580 000	100,0	580 000	100,0
Торговля	142	0,0	142	0,0
Прочее	73	0,0	73	0,0
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	580 215	100,0	580 215	100,0

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации.

На 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (2016 г.: 3 Уровень).

Для оценки риска по дочерним компаниям Банка (ООО «Нордеа Лизинг», ООО «Матис», ООО «Ланвин») используется «Методика оценки и мониторинга финансово-хозяйственного положения заемщика – юридического лица» (для оценки финансового положения) и иные внутренние документы по формированию резервов в соответствии с РСБУ. Оценка финансово-хозяйственного положения производится на основании комплексного анализа деятельности Заемщика, включающего анализ активов и обязательств, анализ организационной структуры и качества управления юридическим лицом – заемщиком Банка, анализ контрактной базы и потока денежных средств, анализ результатов его деятельности, а также анализ рынка и экономической ситуации.

При этом для оценки деятельности ООО «Матис» и аналогичных компаний учитывается их целевое предназначение – компании созданы для учета активов, полученных Банком в качестве погашения задолженности проблемных (дефолтных) клиентов Банка, таким образом, несмотря на то, что деятельность этих компаний полностью подконтрольна Банку, резерв формируется в размере 100%, т.к. иной деятельности компании не ведут.

Компания ООО «Нордеа Лизинг» является операционной компанией Банка при предоставлении услуг лизинга конечным лизингополучателям, уровень риска оценивается на основании отчетности, предоставляемой ООО «Нордеа Лизинг».

Других допущений при определении справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не было.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма вложений	Доля собственности, %	Сумма вложений	Доля собственности, %
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	(23 342)		(17 542)	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	556 800		562 600	

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018	1 января 2017
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний	235 171	235 171
Резерв под обесценение	(235 171)	(235 171)
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сроки обращения	Ставка купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставка купонного дохода, %
Облигации российских компаний	просрочены	0	просрочены	0

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	176 525	75,1	176 525	75,1
Финансовый сектор	58 646	24,9	58 646	24,9
Резерв под обесценение	(235 171)		(235 171)	
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	100,0	-	100,0

Изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в 2017 году и 2016 году, не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	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 2017 года	-	46 488	673 662	81 097	-	125 940	-	8 933	54 210	990 330
Стоимость на 1 января 2017 года										
Остаток на начало года	-	46 488	673 662	81 097	-	125 940	-	8 933	54 210	990 330
Поступления	-	-	15 582	2 751	18 332	11 426	11 426	52 725	8 152	120 394
Выбытия	-	(9 554)	(40 910)	(4 724)	(18 332)	(7)	(11 426)	(55 832)	(62 362)	(203 147)
Перевод между категориями										
Стоимость на конец года	-	36 934	648 334	79 124	-	137 359	-	5 826	-	907 577
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	-	(32 166)	(484 337)	(53 329)	-	(27 565)	-	-	-	(597 397)
Амортизационные отчисления	-	(790)	(71 855)	(8 866)	-	(30 288)	-	-	-	(111 799)
Выбытия	-	8 642	35 401	3 525	-	4	-	-	-	47 572
Остаток на конец года	-	(24 314)	(520 791)	(58 670)	-	(57 849)	-	-	-	(661 624)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года до вычета резервов	-	12 620	127 543	20 454	-	79 510	-	5 826	-	245 953
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	12 620	127 543	20 454	-	79 510	-	5 826	-	245 953

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	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 2016 года	23 284	44 621	747 190	93 048	-	63	-	8 212	125 649	1 042 067
Стоимость на 1 января 2016 года										
Остаток на начало года	23 284	44 621	747 190	93 048	-	63	-	8 212	125 649	1 042 067
Поступления	-	6 026	10 438	955	17 419	129 289	68 395	46 735	97 621	376 878
Выбытия	(23 284)	(4 159)	(83 966)	(12 906)	(17 419)	(3 412)	(68 395)	(46 014)	(169 060)	(428 615)
Перевод между категориями										
Стоимость на конец года	-	46 488	673 662	81 097	-	125 940	-	8 933	54 210	990 330
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	(6 288)	(35 844)	(444 168)	(54 017)	-	(37)	-	-	-	(540 354)
Амортизационные отчисления	(277)	(356)	(114 482)	(11 024)	-	(29 051)	-	-	-	(155 190)
Выбытия	6 565	4 034	74 313	11 712	-	1 523	-	-	-	98 147
Остаток на конец года	-	(32 166)	(484 337)	(53 329)	-	(27 565)	-	-	-	(597 397)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года до вычета резервов	-	14 322	189 325	27 768	-	98 375	-	8 933	54 210	392 933
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 695)	(2 695)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	14 322	189 325	27 768	-	98 375	-	8 933	51 515	390 238

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2018 года дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было. (на 1 января 2017 года: 7 476 тыс. руб.).

4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	172 167	2 304 962
Требования по получению процентов	258 760	496 178
Требования по прочим операциям	143 703	296 577
Резерв под обесценение	(144 812)	(216 861)
Итого прочие финансовые активы	429 818	2 880 856
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	150 666	208 069
Расчеты по налогам и сборам	22 701	31 167
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 481	6 981
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 122	4 083
Прочее	690	478
Итого прочие нефинансовые активы	181 660	250 778
За вычетом резерва на возможные потери	611 478	3 131 634
Итого прочие активы	611 478	3 131 634

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Резерв под обесценение на начало года	430 334	596 414
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	(36 370)	(331 347)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(45 658)	165 267
Резерв под обесценение на конец года	348 306	430 334

По состоянию на 1 января 2018 года дебиторской задолженности по начисленным процентам, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не было (2016 г.: 309 тыс. руб.).

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Средства кредитных организаций	85 907 006	151 283 079
Полученные от банков кредиты и депозиты	85 429 119	151 163 947
Корреспондентские счета	83 762	116 185
Депозиты «овердрафт»	394 125	2 947
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	85 907 006	151 283 079

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Юридические лица	47 546 338	37 914 715
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	25 297 825	27 672 339
Срочные депозиты	21 880 487	8 513 545
Прочие	368 026	1 728 831
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 428 139	10 127 471
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	3 620 217	2 671 838
Срочные депозиты	3 807 922	7 455 633
Итого средства клиентов	54 974 477	48 042 186

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:	47 546 338	86,5	37 914 715	78,9
Производство	18 203 506	33,1	9 504 711	19,8
Услуги	13 522 321	24,6	14 971 681	31,2
Торговля	13 206 996	24,0	9 708 602	20,2
Финансовый сектор	1 988 375	3,6	1 892 986	3,9
Строительство	313 329	0,6	681 547	1,4
Прочее	311 811	0,6	1 155 188	2,4
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 428 139	13,5	10 127 471	21,1
Итого средства клиентов	54 974 477	100,0	48 042 186	100,0

По состоянию на 1 января 2018 года Банк привлекал средства клиентов – депозиты юридических лиц, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств в размере 69 400 тыс. руб. со сроком привлечения менее года (2016 г. 232 150 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Векселя		
- Беспроцентные	-	37 238
- Дисконтные	38 438	125 268
Итого выпущенные долговые обязательства	38 438	162 506

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость на 1 января 2018 г., тысяч рублей
		По предъявлении, но не ранее	
Простой вексель АО «Нордеа Банк»	16 июня 2015 года- 28 декабря 2016 года	22 августа 2021 года	38 438
Итого			38 438

На 1 января 2017 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость на 1 января 2017 г., тысяч рублей
		По предъявлении, но не ранее	
Простой вексель АО «Нордеа Банк»	5 декабря 2014 года- 28 декабря 2016 года	22 августа 2021 года	162 506
Итого			162 506

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	211 128	350 057
Средства в расчетах		
- расчеты по гарантиям	78 838	142 193
- прочие расчеты	31 110	27 136
Итого прочие финансовые обязательства	321 076	519 386

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 110 525	1 038 158
Доходы будущих периодов	37 310	57 997
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	3 570	17 981
- нерезидентам	3 211	17 861
	359	120
Обязательства по уплате налогов	3 868	6 828
Полученный налог на добавленную стоимость	28	256
Кредиторская задолженность	10 249	123
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 165 550	1 121 343
Итого прочие обязательства	1 486 626	1 640 729

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 101 090 обыкновенных акций (1 января 2017 года: 101 090 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 тыс. руб. В течение 2016-2017 годов дополнительных выпусков акций не было.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 062 306	585 871	15 189	430 334	10 093 700
Изменение всего:	(4 789 052)	731 560	143 235	(82 028)	(3 996 285)
Чистое создание резерва под обесценение	(4 707 835)	731 560	143 235	(36 370)	(3 869 410)
Списания	(81 217)	-	-	(45 658)	(126 875)
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 273 254	1 317 431	158 424	348 306	6 097 415

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 197 747	128 888	25	596 414	10 923 074
Изменение всего:	(1 135 441)	456 983	15 164	(166 080)	(829 374)
Чистое создание резерва под обесценение	(200 061)	456 983	15 164	(812)	271 274
Списания	(935 380)	-	-	(165 268)	(1 100 648)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 062 306	585 871	15 189	430 334	10 093 700

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет резервов и суммах восстановления обесценения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность включая процентные доходы	81 217	81 217	935 380	935 380
Прочие активы	45 658	45 658	165 268	165 268
Итого	126 875	126 875	1 100 648	1 100 648

4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1 501 575	(90 642)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	704 002	859 020
Итого	2 205 577	768 378

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Налог на прибыль	1 055 756	1 374 272
Прочие налоги, в т.ч.:	82 356	104 745
НДС	77 702	98 276
Налог на имущество	1 692	2 300
Транспортный налог	322	370
Прочие налоги	2 640	3 799
Итого	1 138 112	1 479 017

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 205 915	1 221 657
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(173 638)	132 063
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	23 479	20 552
Итого	1 055 756	1 374 272

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	1 229 394	1 242 209
Изменение отложенного налога	(173 638)	132 063
Всего расходов по налогу на прибыль	1 055 756	1 374 272

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.4 Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам определены внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда и премировании АО «Нордеа Банк».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	Доля в общем объеме, %	2016	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	2 026 028	89,3	2 255 393	95,0
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	1 524 954	67,2	1 678 066	70,7
<i>в том числе:</i>				
<i>категория: Правление</i>	213 834	9,4	186 522	7,9
<i>категория: Риск-тейкеры</i>	159 316	7,0	75 525	3,2
<i>категория: Риск-контролеры</i>	32 741	1,4	33 276	1,4
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	497 643	21,9	572 148	24,1
<i>в том числе:</i>				
<i>категория: Правление</i>	72 253	3,2	103 113	4,3
<i>категория: Риск-тейкеры</i>	62 928	2,8	36 903	1,6
<i>категория: Риск-контролеры</i>	7 917	0,3	6 927	0,3
Прочие льготы	3 431	0,2	5 179	0,2
<i>в том числе:</i>				
<i>категория: Правление</i>	67	0,0	274	0,0
<i>категория: Риск-тейкеры</i>	697	0,0	170	0,0
<i>категория: Риск-контролеры</i>	5	0,0	123	0,0
Долгосрочные вознаграждения	242 069	10,7	118 783	5,0
<i>в том числе:</i>				
<i>категория: Правление</i>	139 829	6,2	82 576	3,5
<i>категория: Риск-тейкеры</i>	75 044	3,3	32 935	1,4
<i>категория: Риск-контролеры</i>	9 533	0,4	3 272	0,1
Итого	2 268 097	100,0	2 374 176	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 613 человек (2016 год: 829 человек). Численность персонала уменьшилась за счет принятого Банком решения о сокращении розничных операций.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 года составила 2 268 097 тыс. руб. (2016г.: 2 374 176 тыс. руб.). Данные о вознаграждении основному управленческому персоналу представлены в Примечании 8 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Советом Директоров Банка утверждена «Методика оценки эффективности системы оплаты труда». В рамках данной методики предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности системы оплаты труда. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 годов 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 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

Безнадежная для взыскания задолженность списывается в соответствии с внутренним порядком Банка за счет сформированного резерва под обесценение. В 2017 году сумма списанной безнадежной для взыскания задолженности составила 0,07% от активов Банка и менее 0,3% от собственных средств Банка. В 2016 году сумма списанной безнадежной для взыскания задолженности составила менее 0,47% от активов Банка и менее 2,45% от собственных средств Банка.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	1 010 900	1 010 900
Эмиссионный доход	9 658 230	9 658 230
Резервный фонд	3 733 580	3 240 106
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	3 824 826	4 784 280
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	9 605 514	11 168 998
<i>Нематериальные активы</i>	79 510	98 375
<i>Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков</i>	116 000	232 000
<i>Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы</i>	13 707	27 468
Базовый капитал	27 623 833	29 504 671
Основной капитал	27 623 833	29 504 671
Субординированный кредит	14 863 248	15 338 433
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
<i>Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы</i>	-	1 538
Дополнительный капитал	14 863 248	15 336 895
Собственные средства (капитал)	42 487 081	44 841 566

В первом квартале 2017 года Банк производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка составили 6 004 746 тыс. руб.

4.3.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Обыкновенные акции	1 010 900	1 010 900

Субординированные кредиты на 1 января 2018 года:

	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
1	USD	60 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	8,3
2	EUR	36 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	6,3
3	USD	50 000	28 декабря 2008	28 декабря 2022	5,1
4	USD	60 000	12 мая 2014	12 мая 2024	5,2
5	USD	45 000	27 октября 2015	27 октября 2025	8,8

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

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	14 863 248
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	140 881 483	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	14 863 248
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	14 863 248
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	245 953	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	63 608	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	63 608	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	63 608
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	15 902	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	15 902
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	622 798	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее 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)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	34, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	150 453 423	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

(в %)	Нормативное значение	1 января 2018	1 января 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	34,7	22,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	22,5	14,7
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	22,5	14,7

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018	1 января 2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	18 935 512	18 231 821
3 группа (риск 50%)	-	3
4 группа (риск 100%)	19 847 851	49 891 586
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	35 679 859	79 213 874
Рыночный риск (РР)	644 218	2 423 278
Операционный риск (ОР*12,5)	23 224 613	22 433 750
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 722 592	22 994 738
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	75 751	2 156 257
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	46 164	1 257 130
Прочие активы (в т.ч. БК)	3 375 099	2 488 066
Итого активы, взвешенные с учетом риска	122 551 659	201 090 503

4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении НКЛ, т.к. 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».

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год произошли вследствие переоценки статей в иностранной валюте. Иных существенных изменений, оказавших влияние на вышеуказанные показатели в отчетном периоде не было.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых при расчете показателя финансового рычага являются несущественными и по состоянию на 1 января 2018 года составляют – 0,23%.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2018 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 2017 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	13 347 499	(2 490 891)	(1 093 111)	114 493	9 877 990
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	32 486	32 486
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13 347 499	(2 490 891)	(1 093 111)	146 979	9 910 476

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	5 928 918	(17 462 718)	(720 439)	835 790	(11 418 449)
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(56 927)	(56 927)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5 928 918	(17 462 718)	(720 439)	778 863	(11 475 376)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	38 873 060	4 252	(53 118 201)	24 118 879	9 877 990
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	32 486	-	-	-	32 486
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	38 905 546	4 252	(53 118 201)	24 118 879	9 910 476

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	79 574 434	12 378	(94 209 371)	3 204 110	(11 418 449)
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	(56 927)	-	-	-	(56 927)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(79 517 507)	12 378	(94 209 373)	3 204 110	(11 475 376)

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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 Банка адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В течение 2017 года Дирекцией по управлению рисками Банка были разработаны процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала на консолидированной основе, которые будут применяться начиная с 2018 года.

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.

В первом квартале 2017 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2017 год, включающий следующие виды рисков:

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

Банк выделяет внутренние и внешние источники возникновения рисков, которые зависят от вида риска, специфики влияния отдельного риска на продукты/услуги, предоставляемые Банком, уровня существенности объема проводимых операций, подверженных конкретному риску и т.п. 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 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 Департамента управления рисками 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 Комитет по управлению рисками и Большой Кредитный Комитет при Правлении Банка, которые участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) Банка в пределах своей компетенции.

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

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

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

Полный цикл реализации ВПОДК в 2017 году в Банке включал:

- идентификацию и оценку значимости рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- количественную и/или качественную оценку значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- расчет и оценку достаточности капитала в условиях стресса, с использованием инструментов бизнес-планирования и стрессовых сценариев на горизонте стратегического планирования три года;
- расчет и оценку достаточности капитала на горизонте бизнес-планирования один год, установление/пересмотр риск-аппетита, каскадирование риск-аппетита в систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, бизнес-подразделениям, клиентам/контрагентам, типам операций;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением установленных лимитов;

- самооценку ВПОДК в соответствии с подходами Указания Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»;
- подготовку внутреннего и внешнего отчета по результатам реализации ВПОДК;
- контроль и оценку соответствия ВПОДК текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех подразделений и существенных направлений деятельности 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, охватывают все формы значимых для Банка рисков и соответствуют международной практике.

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, 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 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 доводится до Совета директоров и Правления Банка - по мере выявления указанных фактов.
- Предоставление отчетности руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений, 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 об объемах требований к капиталу и их изменение в течение 2017 года отражена в пункте 4.3 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности. Существенных изменений за отчетный период не было.

5.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Риски концентрации

Управление риском концентрации интегрировано в систему управления рисками и осуществляется в составе отдельных значимых для Банка рисков. Риск концентрации может реализовываться в различных формах, являющихся неотъемлемой составляющей других видов риска, с различными механизмами проявления и воздействия на Банк.

Банк включает процесс идентификации рисков концентрации в ежегодную процедуру идентификации и оценки значимости рисков. В качестве основы для формирования состава рассматриваемых потенциальных рисков концентрации принимаются возможные формы концентрации в рамках каждого из идентифицированных значимых для Банка рисков.

Банк выделяет следующие формы концентрации, присущие отдельным значимым рискам:

- Кредитный риск
 - риск кредитной концентрации:
 - ✓ риск кредитной концентрации по заемщикам (группам связанных заемщиков);
 - ✓ риск кредитной концентрации по отраслям (секторам экономики);
 - ✓ риск кредитной концентрации по странам (географическим зонам);
 - риск концентрации обеспечения.
- Кредитный риск контрагента
 - риск концентрации по инструментам финансового рынка.
- Рыночный риск
 - риск концентрации рыночного риска:
 - ✓ риск концентрации рыночного риска по валюте;
 - ✓ риск концентрации рыночного риска по процентным ставкам;
 - ✓ риск концентрации по прочим факторам рыночного риска.
- Риск ликвидности
 - риск концентрации по источникам фондирования:
 - ✓ риск концентрации фондирования по контрагентам;
 - ✓ риск концентрации фондирования по типам инструментов;
 - ✓ риск концентрации фондирования по валютам.

Риск концентрации по отдельным видам значимых рисков (например, риск концентрации рыночного риска по процентным ставкам, по прочим факторам рыночного риска, риск концентрации по производным финансовым инструментам) является несущественным для Банка, ввиду незначительности объема операций и влияния, оказываемого на взвешенные по риску активы, а также хеджирующей политики Банка. По другим значимым видам рисков (например, риски кредитной концентрации по заемщикам и отраслям), учет и оценка риска концентрации осуществляется согласно методике оценки (измерения) данных рисков. Расчет необходимой величины капитала под риски концентрации осуществляется в рамках распределения капитала по значимым для Банка рискам.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Активы					
Денежные средства	2 871 373	-	-	-	2 871 373
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	11 395 378	-	-	-	11 395 378
В т.ч. обязательные резервы	1 891 880	-	-	-	1 891 880
Средства в кредитных организациях	403 807	-	15 047 165	-	15 450 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 078 109	-	68 047	-	6 146 156
Чистая ссудная задолженность	94 707 589	-	35 746 295	3 991 694	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	556 800	-	73	-	556 873
Отложенный налоговый актив	622 798	-	-	-	622 798
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 953	-	-	-	245 953
Прочие активы	481 520	-	125 532	4 426	611 478
Всего активов	117 363 327	-	50 987 112	3 996 120	172 346 559
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	-	(85 907 006)	-	(85 907 006)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(53 666 176)	(25 236)	(867 776)	(415 289)	(54 974 477)
В т.ч. вклады физических лиц	(7 293 713)	(25 236)	(105 755)	(3 435)	(7 428 139)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(97)	-	(239 422)	-	(239 519)
Выпущенные долговые обязательства	(38 438)	-	-	-	(38 438)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(277 742)	-	-	-	(277 742)
Прочие обязательства	(1 230 187)	(2)	(255 510)	(927)	(1 486 626)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 470 523)	-	-	(5 332)	(1 475 855)
Всего обязательств	(56 683 163)	(25 238)	(87 269 714)	(421 548)	(144 399 663)

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование статьи	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Активы					
Денежные средства	4 239 391	-	-	-	4 239 391
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 880 737	-	-	-	7 880 737
В т.ч. обязательные резервы	2 065 228	-	-	-	2 065 228
Средства в кредитных организациях	645 490	-	12 918 264	-	13 563 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 732 593	-	312 930	-	7 045 523
Чистая ссудная задолженность	124 465 814	-	43 459 289	28 444 612	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 600	-	73	-	562 673
Требование по текущему налогу на прибыль	304 663	-	-	-	304 663
Отложенный налоговый актив	449 160				449 160
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	338 723	-	-	-	338 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 515	-	-	-	51 515
Прочие активы	2 891 557	-	235 856	4 221	3 131 634
Всего активов	148 562 243	-	56 926 412	28 448 833	233 937 488
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(70 000)	-	(151 213 079)	-	(151 283 079)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(45 643 413)	(20 640)	(1 456 456)	(921 677)	(48 042 186)
В т.ч. вклады физических лиц	(9 963 873)	(20 640)	(125 865)	(17 093)	(10 127 471)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(49 056)	-	(2 145 903)	-	(2 194 959)
Выпущенные долговые обязательства	(162 506)	-	-	-	(162 506)
Прочие обязательства	(1 216 935)	(27)	(422 687)	(1 080)	(1 640 729)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(578 942)	-	(55)	(22 063)	(601 060)
Всего обязательств	(47 720 852)	(20 667)	(155 238 180)	(944 820)	(203 924 519)

Страновой риск

Банк выделяет страновой риск, возникающий в процессе принятия в обеспечение гарантии Nordea Bank AB (publ), а также сопутствующий проведению трансграничных операций (операций по привлечению фондирования, управлению расчетами и ликвидностью, инструментов валютного и срочного рынков) с Nordea Bank AB (publ) и иными участниками Банковской Группы Nordea, расположенными в Скандинавском регионе (Норвегия, Швеция, Финляндия). Для выявления возможного влияния факторов странового риска в отношении участников Банковской Группы Nordea проводится постоянный мониторинг уровня развития экономической системы, стабильности внутривнутриполитической и социальной обстановки, развитости институциональной среды Скандинавских стран. Банк ежеквартально осуществляет мониторинг оценок странового риска, предоставленных крупнейшими рейтинговыми агентствами, исследовательскими компаниями, экспертами в области финансов и инвестиций с целью подтверждения отсутствия страновых рисков.

Страновой риск в отношении заемщиков, зарегистрированных за пределами РФ, признается Банком несущественным, т.к. все указанные заемщики имеют денежные потоки и собственное обеспечение по кредитам в пределах РФ.

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка/участника Банковской группы 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 возникновения 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, в том числе квалификационные требования для руководителей Банка/участника Банковской группы.
- В Банке и Банковской группе 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 зарекомендовать себя как финансово-стабильные партнеры, четко выполняющие договорные обязательства. 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 системы показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (в том числе с помощью анализа фактических и/или ожидаемых убытков от реализации рисков);
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- рекомендации Банка России и международных банковских регуляторов.

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 или Банковской группой. 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 регулярной основе. Банк контролирует соблюдение отдельных установленных лимитов на кредитный риск, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия. Сигнальное 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 утверждаются 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 используется 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.

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.

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 Nordea Bank AB (publ) – материнской компании Группы Нордеа, которая имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности AA⁻¹, на 6 ступеней превышающий целевой рейтинг Банка (BBB-), что свидетельствует о надежности гарантий, выданных Nordea Bank AB (publ) в пользу Банка.

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

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 к заключению 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 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 AB (publ), 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.

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 резерва на возможные потери по ссудам или резерва на возможные потери 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 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 №180-И).

Отчетность о результате контроля лимитов и о выполнении обязательных нормативов предоставляется:

- Ежедневно – Управляющему директору Дирекции по управлению 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 склонностей к риску в части кредитного риска проводится уполномоченным подразделением Дирекции по управлению рисками и предоставляется:

- Ежемесячно – Правлению Банка/Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками.
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

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. Проведение оценки кредитного риска по корпоративным кредитным и приравненным к ним продуктам осуществляет Департамент кредитного менеджмента Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	2 871 373	2 871 373
Средства в кредитных организациях	-	15 450 972	-	-	15 450 972
Чистая ссудная задолженность	-	134 445 578	-	-	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	440 873	-	440 873
Прочие финансовые активы	69	429 749	-	-	429 818
Итого	69	150 326 299	440 873	2 871 373	153 638 614

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	4 239 391	4 239 391
Средства в кредитных организациях	-	13 563 754	-	-	13 563 754
Чистая ссудная задолженность	12 717 466	183 652 249	-	-	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	330 673	-	330 673
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	51 515	51 515
Прочие финансовые активы	149 433	2 731 423	-	-	2 880 856
Итого	12 866 899	199 947 426	330 673	4 290 906	217 435 904

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-контрагенты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	2 871 373	2 871 373
Средства в кредитных организациях	-	15 450 972	-	-	-	15 450 972
Чистая ссудная задолженность	98 280 148	36 165 430	-	-	-	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	440 873	-	-	-	-	440 873
Прочие финансовые активы	230 652	199 097	49	20	-	429 818
Итого	98 951 673	51 815 499	49	20	2 871 373	153 638 614

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-контрагенты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	4 239 391	4 239 391
Средства в кредитных организациях	-	13 563 754	-	-	-	13 563 754
Чистая ссудная задолженность	142 004 555	41 647 694	-	12 717 466	-	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330 673	-	-	-	-	330 673
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	51 515	-	-	-	51 515
Прочие финансовые активы	360 262	2 371 162	122	149 310	-	2 880 856
Итого	142 695 490	57 634 125	122	12 866 776	4 239 391	217 435 904

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	2 871 373	-	-	2 871 373
Средства в кредитных организациях	403 807	15 047 165	-	15 450 972
Чистая ссудная задолженность	94 707 589	35 746 295	3 991 694	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	440 800	73	-	440 873
Прочие финансовые активы	302 116	123 276	4 426	429 818
Итого	98 725 685	50 916 809	3 996 120	153 638 614

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	4 239 391	-	-	4 239 391
Средства в кредитных организациях	645 490	12 918 264	-	13 563 754
Чистая ссудная задолженность	124 465 814	43 459 289	28 444 612	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330 600	73	-	330 673
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 515	-	-	51 515
Прочие финансовые активы	2 648 365	228 270	4 221	2 880 856
Итого	132 381 175	56 605 896	28 448 833	217 435 904

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	2 871 373	-	-	2 871 373
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	15 450 972	-	-	15 450 972
Чистая ссудная задолженность	80 855 536	-	17 323 968	100 644	36 165 430	-	-	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги или другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	440 800	-	73	440 873
Прочие финансовые активы	64 361	35	124 720	244	202 298	20	38 140	429 818
Итого	80 919 897	35	17 448 688	100 888	55 130 873	20	38 213	153 638 614

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	4 239 391	-	-	4 239 391
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	13 563 754	-	-	13 563 754
Чистая ссудная задолженность	95 288 058	1 494 607	45 062 177	159 713	41 647 694	12 717 466	-	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги или другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	330 600	-	73	330 673
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	51 515	-	-	51 515
Прочие активы	75 578	260	204 248	197	2 373 175	149 310	78 088	2 880 856
Итого	95 363 636	1 494 867	45 266 425	159 910	62 206 129	12 866 776	78 161	217 435 904

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 352 154	12 770 414
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	94 677 559	91 159 103
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	5
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	19 847 851	49 891 586
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Активы с иными коэффициентами риска (в т.ч. БК)	40 074 012	77 497 352
Прочие	394 983	2 619 028
Итого	172 346 559	233 937 488

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	15 450 972	137 580 326	515 137
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	1 083 488	59 493
- менее 30 дней	-	-	799
- от 30 до 90 дней	-	-	225
- от 90 до 180 дней	-	-	315
- свыше 180 дней	-	1 083 488	58 154
Сформированный резерв на возможные потери	-	(4 218 236)	(144 812)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	15 450 972	134 445 578	429 818

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,81% от общей величины ссудной задолженности и 0,63% от общей величины активов Банка.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	13 563 754	202 936 987	3 032 245
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	-	2 453 099	65 472
- менее 30 дней	-	838 630	8 420
- от 30 до 90 дней	-	182 920	2 809
- от 90 до 180 дней	-	51 021	2 223
- свыше 180 дней	-	1 377 528	52 020
Сформированный резерв на возможные потери	-	(9 020 371)	(216 861)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	13 563 754	196 369 715	2 880 856

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,25% от общей величины ссудной задолженности и 1,05% 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. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 24,2% от общей суммы активов (1 января 2017 г.: 18,6%).

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

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

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

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.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года. Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409115 «Информация о качестве активов в кредитной организации».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	15 450 972	68 143 129	243 670
II категория качества	-	54 071 732	49 910
III категория качества	-	13 961 070	207 778
IV категория качества	-	1 063 912	614
V категория качества	-	1 423 971	72 658
Итого	15 450 972	138 663 814	574 630
Итого резерва	-	(4 218 236)	(144 812)
Итого расчетного резерва	-	(8 872 866)	(144 812)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	15 450 972	134 445 578	429 818

На 1 января 2018 года денежные средства Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения Банк классифицировал в полном объеме в V категорию качества.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	13 563 754	85 129 173	2 429 867
II категория качества	-	69 240 948	241 006
III категория качества	-	45 773 766	230 600
IV категория качества	-	2 236 620	7 966
V категория качества	-	3 009 579	188 278
Итого	13 563 754	205 390 086	3 097 717
Итого резерва	-	(9 020 371)	(216 861)
Итого расчетного резерва	-	(17 318 702)	(268 626)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	13 563 754	196 369 715	2 880 856

На 1 января 2017 года денежные средства Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения Банк классифицировал в полном объеме в V категорию качества.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

Обеспечение I и II категории качества принималось в расчет фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по обязательствам на сумму 57 327 320 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года (81 245 622 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии и поручительства иностранных банков, недвижимость и собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения 590-П.

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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	28 051 365	45 171 064	-	73 222 429
Кредиты обеспеченные:	-	57 327 320	-	57 327 320
- гарантиями и поручительствами	-	51 704 302	-	51 704 302
- недвижимостью	-	5 623 018	-	5 623 018
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	28 051 365	102 498 384	-	130 549 749

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	31 863 827	66 656 219	15 840 551	114 360 597
Кредиты обеспеченные:	-	81 245 622	-	81 245 622
- гарантиями и поручительствами	-	68 920 727	-	68 920 727
- недвижимостью	-	12 324 895	-	12 324 895
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	31 863 827	147 901 841	15 840 551	195 606 219

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Номер п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	165 522 813	5 778 509
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 778 509	5 778 509
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 000 505	2 000 505
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 395 475	1 395 475
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	605 030	605 030
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 778 004	3 778 004
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 542 833	3 542 833
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	235 171	235 171
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 518 834	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	33 715 517	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	110 795 132	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	161 182	-
9	Прочие активы	-	-	1 553 639	-

5.2.1 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 рыночных рисков, риска ликвидности и контроля, входящее в состав Дирекция 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 №180-И (Глава 2, Приложение 3).
- В отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-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.
- Расчетных лимитов.
- 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 утилизации 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 и аддону, 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 значения). Департамент управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка лимитов (сигнальных значений лимитов), установленных на величину кредитного риска контрагента. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального значения, Департамент управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального значения, оповещает о данном факте уполномоченные структурные подразделения и органы управления Банка, а также осуществляет комплекс мероприятий, установленный внутренними нормативными документами Банка.

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.

Значения показателя КРС и отдельных его составляющих по отчетному периоду, определенных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	25 817	1 767 683
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	141 090	945 029
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	166 907	2 712 712
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(91 156)	(556 455)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	75 751	2 156 257

Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения) без учета его снижения в связи с имеющимися соглашениями о неттинге на 1 января 2018 года составляет 93 896 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде не принимал от контрагентов обеспечение в целях ограничения риска на контрагента по операциям с ПФИ. При этом Банком заключено соглашение о кредитной поддержке (Credit Support Annex) с Nordea Bank AB, являющемся участником банковской группы Nordea. В соответствии с данным соглашением, Банк предоставляет обеспечение по своим обязательствам по внебиржевым ПФИ с Nordea Bank AB. 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 2017 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings не изменяло долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка по международной шкале, поэтому маржевая пороговая сумма осталась 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.

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. Выявление потенциального риска происходит на этапе разработки, внедрения и модификации продуктов и услуг в рамках процедуры анализа качества и рисков продуктов, действующей в Банке.

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.

5.3 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).

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 28 декабря 2015 года № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»).

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 № 180-И.

В торговый портфель Банка для целей ВПОДК входят финансовые инструменты по операциям Инвестиционного Блока Банка (сделки с производными финансовыми инструментами, а также сделки обратного РЕПО). Производные финансовые инструменты, заключенные Казначейством Банка, используются для хеджирования процентного риска кредитного портфеля и собственного портфеля ценных бумаг и поэтому 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, 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 портфеля², 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 утилизации и контроля внутренних лимитов Банк использует следующие модели количественной оценки:

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

Регуляторных лимитов:

- Лимитов на величину взвешенных по рыночному риску активов (лимиты на величину взвешенных по процентному и валютному риску активов).
- Лимитов 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 Банка выделенного им лимита (сигнальные значения). Департамент управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка лимитов (сигнальных значений лимитов), установленных на величину рыночного риска. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального значения, Департамент управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального 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 реализует 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.

² Банк управляет процентным риском банковского портфеля как одним из типов рыночного риска.

- 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.

Размер регуляторных требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года составил 644 218 тыс. руб. (1 января 2017 г.: 2 423 278 тыс. руб.).

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 января 2018 года составила бы 74 762 (-76 091) тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 259 423 (- 259 423) тыс. руб.). 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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	314 741	1 816 816	692 606	47 210	2 871 373
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	11 395 378	-	-	-	11 395 378
Средства в кредитных организациях	284 989	283 254	13 944 442	938 287	15 450 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 146 156	-	-	-	6 146 156
Чистая ссудная задолженность	37 916 374	81 910 186	14 619 018	-	134 445 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	556 873	-	-	-	556 873
Отложенный налоговый актив	622 798	-	-	-	622 798
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 953	-	-	-	245 953
Прочие активы	250 225	173 850	185 958	1 445	611 478
Всего активов	57 733 487	84 184 106	29 442 024	986 942	172 346 559
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(11 039 762)	(70 272 244)	(4 200 875)	(394 125)	(85 907 006)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(35 876 646)	(11 648 697)	(6 896 241)	(552 893)	(54 974 477)
в т.ч. вклады физических лиц	(2 405 686)	(2 913 709)	(1 917 445)	(191 299)	(7 428 139)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(239 519)	-	-	-	(239 519)
Выпущенные долговые обязательства	(23 538)	(11 385)	(3 515)	-	(38 438)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(277 742)	-	-	-	(277 742)
Прочие обязательства	(1 223 385)	(156 307)	(106 870)	(64)	(1 486 626)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 475 855)	-	-	-	(1 475 855)
Всего обязательств	(50 156 447)	(82 088 633)	(11 207 501)	(947 082)	(144 399 663)
Чистая балансовая позиция	7 577 040	2 095 473	18 234 523	39 860	27 946 896

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	24 344 086	(5 745 894)	(18 577 854)	-	20 338
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	31 921 126	(3 650 421)	(343 331)	39 860	27 967 234

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2017 год составила бы на 1 825 211 тыс. руб. меньше (на 1 825 211 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2017 год составила бы на 171 666 тыс. руб. меньше (на 171 666 тыс. руб. больше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	447 630	2 682 862	1 056 654	52 245	4 239 391
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	7 880 737	-	-	-	7 880 737
Средства в кредитных организациях	458 500	278 437	11 112 381	1 714 436	13 563 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 045 523	-	-	-	7 045 523
Чистая ссудная задолженность	40 606 338	142 083 428	13 679 949	-	196 369 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 673	-	-	-	562 673
Требование по текущему налогу на прибыль	304 663	-	-	-	304 663
Отложенный налоговый актив	449 160	-	-	-	449 160
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	338 723	-	-	-	338 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 515	-	-	-	51 515
Прочие активы	490 545	2 600 504	18 551	22 034	3 131 634
Всего активов	58 636 007	147 645 231	25 867 535	1 788 715	233 937 488
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(2 466 185)	(138 540 360)	(10 273 587)	(2 947)	(151 283 079)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(27 700 610)	(12 439 065)	(6 158 566)	(1 743 945)	(48 042 186)
в т.ч. вклады физических лиц	(4 642 162)	(2 711 777)	(2 584 072)	(189 460)	(10 127 471)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 194 959)	-	-	-	(2 194 959)
Выпущенные долговые обязательства	(140 556)	(11 989)	(9 961)	-	(162 506)
Прочие обязательства	(1 215 806)	(250 030)	(174 893)	-	(1 640 729)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(601 060)	-	-	-	(601 060)
Всего обязательств	(34 319 176)	(151 241 444)	(16 617 007)	(1 746 892)	(203 924 519)
Чистая балансовая позиция	24 316 831	(3 596 213)	9 250 528	41 823	30 012 969

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 008 571	(3 398 306)	(9 571 665)	-	38 600
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	37 325 402	(6 994 519)	(321 137)	41 823	30 051 569

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 497 260 тыс. руб. меньше (на 3 497 260 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 160 569 тыс. руб. меньше (на 160 569 тыс. руб. больше).

5.3.1 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 процентночувствительных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	109 762 947	20 426 550	7 215 051	14 680 763	152 085 311
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	81 783 227	23 222 090	4 127 005	9 541 229	118 673 551
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	27 979 720	(2 795 540)	3 088 046	5 139 534	33 411 760

<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 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	121 610 341	51 936 778	7 692 081	32 697 595	213 936 795
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	95 903 528	58 134 043	5 458 944	14 867 305	174 363 820
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	25 706 813	(6 197 265)	2 233 137	17 830 290	39 572 975

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.

На 1 января 2018 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (2016 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на горизонте 1 год на 505 205 тыс. руб. (2016 г.: увеличило/уменьшило на 396 172 тыс. руб.).

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

% в год	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,5	1,3	0,4	0,0	0,5	1,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	0,0	0,0	7,0	0,0	0,0
Чистая ссудная задолженность	7,3	4,1	2,6	9,5	4,3	3,0
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	6,9	3,3	4,1	8,4	2,4	2,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,6	0,5	0,0	7,8	0,2	0,0
Вклады физических лиц	7,4	0,2	0,0	10,1	0,2	0,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Выпущенные долговые обязательства	3,2	0,1	0,0	6,6	0,1	0,0

5.4 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков у Банка/Банковской группы 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.

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 ноября 2009 года № 346-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 завершённых финансовых года.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска и величине доходов (процентного и непроцентного), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018	1 января 2017
Размер (величина) операционного риска	1 857 969	1 794 700
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	12 386 458	11 964 668
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 710 140	9 154 231
Чистые непроцентные доходы:	2 676 318	2 810 437
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	614 661	634 316
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	734 793	734 793
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 353 179	1 605 459
Комиссионные доходы	955 793	886 588
Прочие операционные доходы	49 225	30 630
За вычетом:		
Комиссионных расходов	1 031 333	1 081 349

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между органами управления и структурными подразделениями, осуществляющих управление 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.

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Портфель долговых ценных бумаг составляет порядка 3,5% от общей стоимости активов, что является несущественным, состоит в основном из облигаций федерального займа, муниципальных облигаций, а также облигаций корпоративных клиентов, имеющих наивысшие рейтинги на российском рынке.

5.6 Риск инвестиций в долевыe инструменты

В течение отчетного периода Банк не инвестировал в долевыe инструменты.

5.7 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.

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, предусмотренные Уставом АО «Нордеа Банк» и Положением о Совете Директоров АО «Нордеа Банк».

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, предусмотренные Уставом АО «Нордеа Банк» и Положением об исполнительных органах управления АО «Нордеа Банк».

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.

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.

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 утилизации и контроля внутренних лимитов:

- Funding Gap Risk - отражает несовпадение по суммам и срокам погашения будущих потоков платежей по всем валютам и по каждой валюте в отдельности и служит основой для принятия решения о необходимости в дополнительном фондировании. Внутренний лимит Funding Gap Risk по всем валютам на срочности от овернайт до 30 дней составляет - 1 млрд. Евро (по состоянию на 1 января 2018 года фактическое значение составляет +1,6 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 января 2018 года внутренние лимиты нормативов ликвидности и установленные Банком России ограничения соблюдаются с запасом.

Выполнение нормативов ликвидности:

(в тысячах российских рублей)	Предельное значение, установленное ЦБ РФ	Внутреннее предельное значение	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 января 2018	1 января 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	≥ 20%	115,9	366,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	≥ 55%	275,2	676,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	≤ 115%	62,6	67,8

- 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 января 2018 года (все валюты):

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794	27 827 794
1.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260	6 052 260
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 477 810	35 513 419	35 582 517	35 602 187	35 641 032	36 244 729	38 207 966	38 567 165	50 640 309	122 204 729
3.1 II категории качества	-	-	-	19 670	58 515	403 600	2 075 953	2 264 985	11 540 228	48 058 933
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556 800
4.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556 800
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13 636	206 320	962 437	963 039	972 820	1 013 666	1 013 678	1 013 678	1 271 602	1 273 188
6.1 II категории качества	-	-	1 472	1 472	7 393	23 330	23 341	23 341	34 055	34 055
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	59 371 500	69 599 793	70 425 008	70 445 280	70 493 906	71 138 449	73 101 698	73 460 897	85 791 965	157 914 771
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	11 454 733	11 454 733	11 468 540	11 482 092	11 522 463	11 626 487	13 354 241	13 354 241	16 604 572	96 451 218
9. Средства клиентов, из них:	43 402 651	44 643 233	49 274 494	49 922 122	50 464 647	52 135 472	53 675 216	54 270 024	54 703 630	54 703 630
9.1. Вклады физических лиц	67 497	82 248	187 962	272 025	272 029	1 513 267	2 889 403	3 424 799	3 858 398	3 858 398
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	7 285	8 527	8 528	37 316
11. Прочие обязательства	220 883	222 064	791 468	871 676	911 850	1 435 222	2 275 141	2 275 141	2 275 141	2 326 415
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	55 078 267	56 320 030	61 534 502	62 275 890	62 898 960	65 197 181	69 311 883	69 907 933	73 591 871	153 518 579
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 640 646	3 759 965	3 856 668	3 943 943	4 036 911	12 452 074	16 770 284	22 989 250	25 623 286	35 756 449
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	652 587	9 519 798	5 033 838	4 225 447	3 558 035	(6 510 806)	(12 980 469)	(19 436 286)	(13 423 192)	(31 360 257)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности ((строка 14*строку 12) x 100%)	1,2%	16,9%	8,2%	6,8%	5,7%	(10,0%)	(18,7%)	(27,8%)	(18,2%)	(20,4%)

По состоянию на 1 января 2017 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861	23 618 861
1.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949	4 964 949
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	26 612 500	41 718 974	41 789 406	41 852 579	41 891 979	42 738 803	43 247 381	44 097 768	46 141 553	156 796 854
3.1 II категории качества	35 236	59 465	102 454	163 647	202 947	728 918	963 799	1 497 449	2 448 137	70 524 887
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562 600
4.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562 600
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	-	911 772	2 309 447	2 323 452	2 384 117	4 544 370	4 552 960	4 642 844	4 753 402	5 001 870
6.1 II категории качества	-	-	858	12839	52573	141752	141 752	218 617	233 102	256 814
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	55 196 310	71 214 556	72 682 663	72 759 841	72 859 906	75 866 983	76 384 151	77 324 422	79 478 765	190 945 134
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	2 433 032	2 438 679	2 456 108	2 509 331	2 530 794	2 879 058	3 016 660	3 154 924	6 724 766	166 172 522
9. Средства клиентов, из них:	35 018 009	37 933 139	38974534	39 749 679	39 879 284	42 124 459	43 598 390	44 185 547	46 365 301	46 486 838
9.1. Вклады физических лиц	75 078	1 249 635	1 543 066	1 646 203	1 646 421	3 411 328	4 774 603	5 283 875	7 403 092	7 524 629
10. Выпущенные долговые обязательства	43 304	43 304	45 433	45 433	45 433	57 110	103 123	119 515	121 537	158 423
11. Прочие обязательства	375 510	474 702	476 715	536 630	585 822	3 320 859	3 324 085	3 505 202	4 904 735	5 139 911
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	37 869 855	40 889 824	41 952 790	42 841 073	43 041 333	48 381 486	50 042 258	50 965 188	58 116 339	217 957 694
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 294 435	3 297 858	3 408 482	3 454 687	3 494 114	9 834 363	12 240 501	17 925 058	28 057 715	47 526 031
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14 032 020	27 026 874	27 321 391	26 464 081	26 324 459	17 651 134	14 101 392	8 434 176	(6 695 289)	(74 538 591)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности ((строка 14*строку 12) x 100%)	37,1%	66,1%	65,1%	61,8%	61,2%	36,5%	28,2%	16,5%	(11,5%)	(34,2%)

- 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.

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;
- Объемх 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 интегрального стресс-тестирования, результаты которого используются для оценки достаточности капитала и резервирования буфера капитала под риск ликвидности. В рамках 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 регулярно проводит 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».

6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018	1 января 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 047 165	12 918 264
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	40 289 366	73 950 950
2.1	банкам-нерезидентам	27 317 441	32 560 153
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	12 971 925	41 390 797
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	87 215 307	153 646 657
4.1	банков-нерезидентов	85 907 006	151 213 079
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 173 876	2 235 175
4.3	физических лиц - нерезидентов	134 425	198 403

7 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 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Средства в кредитных организациях	15 002 625	-	-	-	-	-	-	-	15 002 625
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	27 317 441	1,3-7,1	-	-	340 483	2,0	-	-	27 657 924
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(340 483)	-	-	-	(340 483)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 047	-	-	-	-	-	-	-	68 047
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	(23 342)	-	-	-	(23 342)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Прочие активы	19 393	-	2	-	-	-	-	-	19 395
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Средства кредитных организаций	85 907 006	0,8-8,4	-	-	-	-	-	-	85 907 006
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 172	1,0-6,9	300 351	0,0-7,3	916 818	-	97 885	0,0-7,2	1 383 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 422	-	-	-	-	-	-	-	239 422
Прочие обязательства	249 442	-	55	-	-	-	16	-	249 513
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Безотзывные обязательства кредитной организации	39 304 204	1,1-18,3	-	-	-	-	-	-	39 304 204
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	214 727	0,7-2,0	-	-	-	-	-	-	214 727

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	12 754 460	-	12 754 460
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	23 868	9,5-10,0	340 483	2,0	32 560 153	0,6-9,3	32 924 504
Резерв на возможные потери	-	-	(2 385)	-	(340 483)	-	-	-	(342 868)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	312 930	-	312 930
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	(17 542)	-	-	-	(17 542)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Прочие активы	-	-	334	-	-	-	54 326	-	54 660
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(31)	-	-	-	-	-	(31)
Средства кредитных организаций	148 813 947	0,7-8,0	-	-	-	-	2 398 958	8,4	151 212 905
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 281	1,0-9,5	371 439	0,0-14,8	326 672	-	277 301	0,0-14,8	1 033 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	2 145 903	-	2 145 903
Прочие обязательства	419 848	-	43	-	-	-	2 059	-	421 950
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	(31)	-	-	-	-	-	(31)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-	44 172 400	1,1-18,3	44 172 400
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	357 792	0,7-3,0	357 792

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний – ноябрь 2018 года (2016 г.: ноябрь 2018 года). Под ссудную задолженность дочерних и зависимых компаний создан резерв в размере 340 483 тыс. руб. на 1 января 2018 года (в размере 340 483 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения – середина 2018 года (2016 г.: середина 2017 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения: январь - октябрь 2018 года (2016 г.: середина 2017 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	468 142	105	-	-	468 247
Процентные расходы	(2 307 026)	(6 943)	-	(828)	(2 314 797)
Комиссионные доходы	20 012	287	59	139	20 497
Комиссионные расходы	(283 104)	-	-	-	(283 104)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	811	-	-	811
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(5 800)	-	(5 800)
Прочие операционные доходы	2 300	64	-	22	2 386
Прочие операционные расходы	(2)	(551 068)	-	(3 558)	(554 628)

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 702	3 125	174 474	179 301
Процентные расходы	(4 213 313)	(41 997)	-	(401 577)	(4 656 887)
Комиссионные доходы	807	424	62	21 085	22 378
Комиссионные расходы	(693 018)	-	-	(13)	(693 031)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(1 191)	(334 069)	-	(335 260)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	1	(17 400)	-	(17 399)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	4	-	-	4
Прочие операционные доходы	-	205	-	25	230
Прочие операционные расходы	(1 199)	(445 923)	-	(1 766)	(448 888)

8 Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит данные о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), а также выплатах работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками (далее - риск-контролеры).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, а также внутренний контроль и управление рисками в разрезе категорий:

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	2017		2016		2017		2016		2017		2016	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	-	-	16 464	2	3 629	4	-	-	502	1	1 480	2
- выходные пособия	-	-	16 464	2	3 629	4	-	-	502	1	1 480	2
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	51 321	21	55 989	16	16 458	22	5 702	4	1 891	12	1 646	12
- денежные средства	11 683	8	24 184	6	2 732	7	-	-	369	5	783	8
- иные	39 638	13	31 805	10	13 726	15	5 702	4	1 522	7	863	4

В 2017 году совокупный размер вознаграждений коллегиальному исполнительному органу – Правлению Банка (включая заработную плату членов органов управления Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные виды вознаграждений, которые были выплачены в течение отчетного года), составил 425 983 тыс. руб. (2016 г.: 372 485 тыс. руб.)

Вознаграждение членам Совета Директоров за выполнение ими соответствующих функций осуществляется на основании внутренних документов Банка, в том числе Банк выплачивает заработную плату, премии, а также делает иные имущественные предоставления. Размер вознаграждения Совету Директоров за 2017 год составил 5 806 тыс. руб. (2016 г.: 6 444 тыс. руб.)

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадровой политике и вознаграждениям. В состав Комитета входит Председатель Комитета Коган Игорь Владимирович, а также Члены Комитета: Яаана Катариина Сулин, Мартин Андерс Перссон и Олли Петтери Лехтинен.

Полномочия и компетенции Комитета по кадровой политике и вознаграждениям описаны в Положении о Комитете по кадровой политике и вознаграждениям.

В 2017 году состоялось 10 заседаний Комитета по кадровой политике и вознаграждениям. За участие в работе Комитета Председатель и Члены Комитета вознаграждения не получают.

Независимая оценка системы оплаты труда производится ежегодно аудитором Банка в рамках подготовки аудиторского заключения к годовой отчетности.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка (включая, работников Санкт-Петербургского филиала).

Среднесписочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составила 27 человек (в том числе 5 членов Правления Банка и 22 иных работника, осуществляющие функции принятия рисков).

Целью системы оплаты труда Банка является создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг. В рамках Методики оценки эффективности системы оплаты труда предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности системы оплаты труда. Для оценки эффективности системы оплаты труда используются следующие показатели:

- Доля фонда оплаты труда в операционных доходах Банка;
- Доля краткосрочных стимулирующих и компенсационных выплат в фонде оплаты труда;
- Доля долгосрочного вознаграждения в фонде оплаты труда;
- Доля затрат на персонал в операционных расходах Банка.

Совет Директоров не реже одного раза в год принимает решение о необходимости внесения изменений в систему оплаты труда. За 2017 год Советом Директоров были утверждены новые редакции Методики оценки эффективности системы оплаты труда АО «Нордеа Банк», Кадровой политики АО «Нордеа Банк» и Порядка формирования перечня риск-тейкеров и риск-контролеров АО «Нордеа Банк».

Система оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает базовые компенсации, переменные выплаты, привязанные к результатам труда, а также выплаты непроизводственного характера. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивается посредством системы управления эффективностью.

При определении ключевых показателей эффективности для данных подразделений учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях и должностями инструкциями, но не учитываются показатели Банка и бизнес-подразделений.

В целях предотвращения некорректной оценки результатов деятельности подразделений Банка вследствие непринятия во внимание рисков, присущих тем или иным бизнес операциям, Банк принимает следующие меры:

- все процессы, связанные с выявлением и принятием Банком рисков по всем видам деятельности, задокументированы и определяют ответственных за принятие рисков и их контроль;
- организационная структура Банка построена на основе принципа разграничения полномочий подразделений, ответственных за принятие и оценку рисков (недопущение возникновения конфликта интересов);
- все виды деятельности Банка (продукты, услуги, операции в собственных и клиентских интересах) подлежат в обязательном порядке анализу на предмет присущих им рисков всех видов с назначением ответственных подразделений за разработку мер минимизации выявленных рисков;
- при формировании и использовании системы оценки результатов деятельности в обязательном порядке анализируются объемы принимаемых рисков (в том числе реализованные убытки) с целью определения источника риска (на уровне бизнес подразделения, продукта и т.п.).

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством показателя качества управления рисками, учитывающего оценку работы по всем рискам Банка и его подразделений, включая следующие виды рисков: финансовые (кредитный, рыночный, включая процентный, валютный и риск ликвидности), легализации доходов, полученных преступным путем, операционные, в том числе комплаенс, юридические риски, риски потери деловой репутации, а также стратегический и страновой риск. Влияние данного показателя на размер переменных выплат может составлять до 50%.

Кроме того работникам и подразделениям, имеющим в отчетном периоде подтвержденный факт нарушения трудовой дисциплины и (или) дисциплинарное взыскание, например, допустившим при выполнении трудовых функций, сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов, несоблюдение требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащее исполнение должностных обязанностей, нарушение требований действующего законодательства РФ и локальных нормативных актов Банка переменная часть заработной платы может быть снижена или не выплачена в полном размере по решению руководства.

Итоги отчетного периода подводятся до конца 1 квартала года, следующего за отчетным, поэтому информация о корректировке вознаграждения за отчетный период 2016 года в связи с применением перечисленных выше показателей в данном отчете не раскрывается. Справочно: размер корректировок переменного вознаграждения за 2016 год, выплаченного в 2017 году составил 22 860 тыс. руб.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, принимающих риски, производится с учетом количественных показателей (например, Активы, взвешенные с учетом риска), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Банк применяет комплексный подход к оценке результатов деятельности подразделений, включающий помимо количественных и качественных показателей, в том числе, Discretionary assessment (корректировку размера выплат переменного вознаграждения в случае реализации рисков прошлых и будущих периодов, выявленных при оценке показателя качества управления рисками).

Для работников подразделений внутреннего контроля, аудита и управления рисками (риск-контролеров), Председателя Правления, Членов Правления, а также работников, оказывающих значительное влияние на портфель рисков (риск-тейкеров), выплата переменной части производится по решению Совета директоров, а также может быть установлена схема отсрочки выплаты переменной части вознаграждения в соответствии с условиями Трудового договора, включая возможность сокращения или отмены выплаты переменной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности. Отсроченная выплата полностью или частично (в том случае, если выплата разделена на несколько частей) может корректироваться.

Право на получение Отсроченного переменного вознаграждения наступает, если:

- работник не нарушил запрет на страхование от рисков («хеджирование»); Работник не фальсифицировал и не указывал неверные данные;
- работник не действовал в нарушение каких-либо политик, инструкций, директив, правил, нормативных документов и законодательства;
- скорректированная операционная прибыль Группы Нордеа составляет не меньше 0 (ноль) евро; у Группы Нордеа не возникла ситуация, в которой она окажется вынужденной обратиться и/или получить правительственную финансовую поддержку;
- Банк не нарушает обязательные нормативы по размеру капитала, не нарушает обязательные нормативы по достаточности капитала, как предусмотрено положениями законодательства и/или нормативных документов, применимых к Банку;
- скорректированная операционная прибыль Банка будет не меньше 0 (ноль) евро.

Отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, как правило, применяется не менее чем к 40% переменного вознаграждения работника и производится на период не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Система вознаграждения работников Банка сочетает в себе элементы денежного вознаграждения (включая базовые компенсации, выплаты, привязанные к результатам труда и уровню принимаемых рисков, а также выплаты непроизводственного характера) и нематериального стимулирования (включая базовые льготы, а также дополнительные поощрения работников в неденежной форме). Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждения работников.

Подробная информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда содержится в «Положении об оплате труда и премировании АО «Нордеа Банк», с которым ознакомлены все работники Банка.

Председатель Правления

М. В. Поляков

Главный бухгалтер

Т. Н. Шарова



13 марта 2018 года