

Акционерное общество «Нордеа Банк»

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

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

за первый квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

1.1	Введение	1
1.2	Существенная информация о Банке	1
1.3	Краткая характеристика деятельности Банка	2
1.3.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	2
1.3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	3
1.4	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	3
1.4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	3
1.4.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	25
1.4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	25
1.5	Информация о прибыли на акцию	26
1.6	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
1.6.1	Денежные средства и их эквиваленты	26
1.6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
1.6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
1.6.4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29
1.6.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	29
1.6.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
1.6.7	Информация об операциях аренды	45
1.6.8	Прочие активы	45
1.6.9	Средства кредитных организаций	45
1.6.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46
1.6.11	Выпущенные долговые обязательства	46
1.6.12	Прочие обязательства	47
1.6.13	Собственные средства	47
1.6.14	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	48
1.6.15	Условные обязательства кредитного характера	46
1.6.16	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	49
1.7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	51
1.7.1	Процентные доходы	51
1.7.2	Процентные расходы	51
1.7.3	Комиссионные доходы	51
1.7.4	Комиссионные расходы	51
1.7.5	Операционные расходы	51
1.7.6	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	52
1.7.7	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
1.7.8	Налоги	53
1.7.9	Вознаграждения сотрудникам	54

1.7.10	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.....	54
1.8	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	55
1.8.1	Элементы капитала	55
1.8.2	Инструменты капитала.....	55
1.8.3	Нормативы достаточности капитала	56
1.9	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	56
1.10	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	56
1.11	Операции со связанными сторонами.....	57
1.12	Дополнительная информация	61

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

2.1	Информация о структуре собственных средств (капитала)	61
2.2	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	66
2.3	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	73
2.4	Кредитный риск.....	74
2.5	Кредитный риск контрагента.....	87
2.6	Риск секьюритизации	90
2.7	Рыночный риск.....	90
2.8	Операционный риск.....	94
2.9	Процентный риск банковского портфеля	96
2.10	Риск ликвидности.....	98
2.11	Финансовый рычаг	105

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

1.1 Введение

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

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

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

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

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

1.2 Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Доли владения имеют следующую структуру:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3 Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основу деятельности Банка составляют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Основные финансовые результаты первого квартала 2019 года и основные финансовые показатели по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Активы	121 159 416	127 555 499
Капитал	34 598 303	37 339 415
	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Прибыль до налогообложения	453 012	1 563 195
Прибыль после налогообложения	113 371	1 357 404

Основным фактором снижения активов Банка в первом квартале 2019 года была чистая ссудная задолженность, снижение активов с начала года на 5,3%.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»), за первый квартал 2019 года уменьшился на 2 741 112 тыс. руб. и составил 34 598 303 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2019 года объявленных дивидендов в объеме 2 618 231 тыс. руб. Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 1 апреля 2019 года составил 44,6%, увеличившись за квартал на 4,3 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за первый квартал 2019 года составила 453 012 тыс. руб. (первый квартал 2018 г: 1 563 195 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) за первый квартал 2019 года составила 339 641 тыс. руб. (первый квартал 2018 г: 205 791 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 323 062 тыс. руб. (первый квартал 2018 г: 189 817 тыс. руб.). Значительное снижение прибыли по сравнению с первым кварталом прошлого года обусловлено переходом на МСФО (IFRS) 9.

В первом квартале 2019 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 10 720 301 тыс. руб. или на 14,1% по сравнению с началом года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 1 722 281 тыс. руб. или на 44,2% по сравнению с 1 января 2019 года. С начала года произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 7 105 982 тыс. руб. или на 23,9%. В первом квартале 2019 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и ЦБ РФ составил 5 366 434 тыс. руб. или 4,4% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 7 835 869 тыс. руб. или 15,5% по отношению к началу года, доля средств клиентов увеличилась на 4 665 478 тыс. руб. или на 9,8% по отношению к 1 января 2019 года.

По сравнению с первым кварталом 2018 года объем доходов увеличился на 1 658 884 тыс. руб. или на 25,5%, объем расходов увеличился на 1 506 531 тыс. руб. или на 30,4%. В структуре доходов 1 257 468 тыс. руб. или 15,4% приходится на процентные доходы, 141 045 тыс. руб. или 1,7% – на комиссии полученные, 268 744 тыс. руб. или 3,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 896 924 тыс. руб. или 13,9% приходится на процентные расходы, 712 629 тыс. руб. или 11,0% составляют операционные расходы, 55 020 тыс. руб. или 0,9% составляют комиссионные расходы.

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

1.4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2019 году определялись Учетной политикой АО «Нордеа Банк» на 2019 год, утвержденной приказом Банка № 587 от 29 декабря 2018 г. (далее – Учетная политика), базирующейся в том числе на вступивших в силу с 1 января 2019 года Положений ЦБ РФ, регламентирующих отражение операций с финансовыми инструментами в бухгалтерском учете в соответствии с подходами МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах 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

Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13. В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9. После первоначального признания финансовые активы оцениваются в зависимости от их классификации Банком:

- по амортизированной стоимости (далее также – АС),
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее также – СС ПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее также – СС ПУ).

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

В дату первоначального признания (дату предоставления кредита (транша), открытия кредитной линии) Банк оценивает размещаемые денежные средства и обязательства по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и с Порядком определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк», применяя рыночный метод оценки, включая рыночные цены и другую доступную информацию по аналогичным/сопоставимым группам финансовых активов/обязательств.

Если сделка признается совершенной на рыночных условиях, то по такой сделке справедливая стоимость кредита (транша) в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. Если сделка в дату первоначального признания признана совершенной на нерыночных условиях, то Банк по такой сделке проводит оценку справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9, путем применения метода дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке, а также отражает в учете разницу между справедливой стоимостью и суммой размещенных денежных средств. После первоначального признания финансовые активы в виде размещенных денежных средств по кредитным договорам отражаются Банком в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость кредитов (траншей) определяется:

- ежемесячно, на последний календарный день месяца;
- в течение месяца одновременно с доначислением процентов в даты погашения процентов;
- на даты частичного или полного погашения основного долга в соответствии с условиями договора;
- на дату частичного или полного досрочного погашения основного долга.

В даты определения амортизированной стоимости Банк осуществляет начисление процентных доходов, прочих доходов (комиссий), корректировку стоимости кредита.

Стоимость обязательства по предоставлению денежных средств определяется:

- ежемесячно, на последний календарный день месяца;
- на дату исполнения обязательства по предоставлению денежных средств, в том числе частичного исполнения;
- на дату изменения по дополнительному соглашению сторон договорной суммы лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

По сделкам, выданным на рыночных условиях, Банк определяет амортизированную стоимость выданных кредитов (траншей) линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) с учетом следующего:

- в случае если срок сделки составляет менее 1 года либо до востребования, а также если сделка совершена сроком более 1 года (с учетом пролонгаций) и ее амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, несущественно отличается от амортизированной стоимости, определенной линейным методом, то Банк применяет линейный метод;
- в иных случаях применяется метод ЭПС.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью кредита (транша), определенной методом ЭПС и линейным методом, установлен Банком в Учетной политике.

По сделкам, совершенным на нерыночных условиях, Банк применяет метод ЭПС, при этом в качестве ставки дисконтирования денежных потоков применяется рыночная ставка.

В расчет ЭПС кредита (транша) включаются также комиссии, признаваемые в качестве процентного дохода, при условии, что дата получения комиссии и ее сумма определены в даты расчета ЭПС

Линейный метод определения амортизированной стоимости кредита (транша) предполагает равномерное начисление и признание на счета по учету доходов процентных и прочих доходов в виде комиссий, признаваемых в качестве процентных доходов.

Определение амортизированной стоимости методом ЭПС предполагает отражение в учете корректировки процентных доходов и равномерное начисление и признание процентных комиссий. Корректировка процентных доходов вычисляется как разница между величиной процентов, начисленных по ставке договора, и процентов, рассчитанных по методу ЭПС.

Процентные комиссии подлежат амортизации - равномерному отнесению на счета по учету доходов). Комиссии, признаваемые в качестве операционных доходов, которые возникают в процессе сопровождения кредитного договора, и не являются неотъемлемой частью ЭПС, не включаются в состав ЭПС, и признаются на счетах по учету доходов единовременно в дату события (например, досрочного погашения).

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) кредита (транша), приобретенного права требования Банк предварительно осуществляет начисление процентных доходов, амортизацию прочих доходов (процентных комиссий), затрат по сделке (если применимо), а также осуществляет корректировку стоимости кредита (транша) до амортизированной стоимости (если применимо).

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

Количественный тест предполагает оценку влияния изменений условий кредита с установленным Учетной политикой критерием существенности с целью выявления ситуации, когда изменения условий денежных потоков может привести к прекращению признания данного кредита в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового кредита, и, как следствие, пересчет ЭПС.

При проведении качественного теста Банк оценивает существенность всех иных изменений условий договора, которые не оказывают прямого влияния на денежные потоки.

Если по результатам обоих тестов изменение условий кредита (транша) будет признано:

- существенным - Банк производит пересчет ЭПС.
- несущественным - Банк производит пересчет балансовой стоимости и признание прибыли или убытка в операционном финансовом результате. Пересчет осуществляется путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков (включая новые полученные вознаграждения), предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной ЭПС.

Существенное изменение кредита (транша):

- в целях финансовой отчетности учитывается как погашение первоначального финансового актива и признание нового финансового актива;
- в целях бухгалтерского учета не предполагает отражение по счетам бухгалтерского учета выбытия финансового актива.

Оценка кредитного риска по финансовым активам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней операциям, а также определение размера резервов на возможные потери по ссудам, в том числе, по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»), Правилами формирования АО «Нордеа Банк» резервов на возможные потери по ссудам и другими нормативными документами.

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 (ненадлежащего исполнения).

В целях оценки наличия обесценения ссуды Банк проводит комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике.

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 № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва. Также Банк в дату первоначального признания и впоследствии по состоянию на каждую отчетную дату (ежеквартально - на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска) определяет стадию обесценения кредита (транша) в соответствии с требованиями МСФО 9, производит оценку ожидаемых кредитных убытков по выданным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с целью отражения в учете соответствующих корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее также – ОП ОКУ). При проведении оценки ожидаемых кредитных убытков Банк руководствуется Методикой расчета АО «Нордеа Банк» оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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 № 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, данные из бюро кредитных историй и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения и определении категории качества ссуды и размера резерва.

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 Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность клиента перед Банком, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также действия, необходимые для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю) и т. п.), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

При списании безнадежной задолженности Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота или договора.

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

При первоначальном признании приобретенные права требования оцениваются аналогично предоставляемым Банком кредитам по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 и с Порядком определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк».

Приобретенные права требования Банк классифицирует впоследствии как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в бухгалтерском балансе Банка в сумме фактических затрат на его приобретение. В сумму фактических затрат на приобретение права требования (цену приобретения) кроме стоимости приобретенного права требования, определенной условиями конкретной сделки, при их наличии, входят в том числе, затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Затраты на приобретение прав требования являются существенными и подлежат равномерному списанию на расходы в течение срока действия первичного договора;

Банк не заключает договоры на приобретение прав требования, по которым эффективная процентная ставка существенно отличается от рыночной процентной ставки, определяемой в соответствии с Порядком определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк». По приобретенным правам требования Банк применяет линейный метод при определении амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость вложений в приобретенные права требования определяется:

- ежемесячно, на последний календарный день месяца;
- в течение месяца одновременно с доначислением процентов в даты погашения процентов (если применимо);
- на даты частичного или полного погашения основного долга в соответствии с условиями первичного договора;
- на дату частичного или полного досрочного погашения основного долга.

В даты определения амортизированной стоимости Банк осуществляет:

- начисление процентных доходов,
- прочих доходов (комиссий),
- амортизацию (начисление) затрат по сделке.

Начисление процентных доходов в даты определения амортизированной стоимости осуществляется по ставке, установленной в первичном договоре.

Если права требования приобретались с дисконтом (разница между номинальной ценой и ценой приобретения) производится начисление дисконта в течение срока, установленного в первичном договоре, в даты определения амортизированной стоимости. Банк не приобретает права требования, являющиеся кредитно-обесцененными в дату приобретения.

Требование по получению суммы прочих доходов (комиссий) по приобретенным правам требования отражается в даты определения амортизированной стоимости

Отражение прочих доходов на счетах по учету доходов осуществляется равномерно исходя из срока действия первичного договора одновременно с начислением процентных доходов. 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 приобретенных прав требования определяется как разница между совокупной балансовой стоимостью приобретенного права требования и выручкой (ценой его реализации) либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями первичного договора (договора, право требования по которому приобретено).

Ценные бумаги

Датой совершения операций по приобретению и выбытию долговых ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценные бумаги.

После первоначального признания долговые ценные бумаги, приобретаемые Банком, классифицируются в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с принятием Банком бизнес-модели в отношении таких бумаг, как предназначенные для торговли, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи (получение спекулятивного дохода). Бизнес-модель Банка закреплена в «Положении о бизнес-модели АО «Нордеа Банк» в целях применения МСФО 9».

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

Банк осуществляет операции только с долговыми ценными бумагами.

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

При первоначальном признании долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, без включения суммы затрат по сделке, связанных с приобретением в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки справедливой стоимости при первоначальном признании и при последующей оценке установлены Учетной политики и «Методикой определения справедливой и достоверной стоимости финансовых инструментов в АО «Нордеа Банк» и Банковской группе», в соответствии с которой, в случае отсутствия наблюдаемых рыночных цен, Банк вправе применить доходный метод, в частности модель дисконтирования денежных потоков.

При проведении оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных ценных бумаг (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритете – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

При первоначальном признании производится расчет ЭПС по всем приобретаемым долговым ценным бумагам с целью сравнения с процентной ставкой, установленной условиями выпуска, на предмет необходимости применения метода ЭПС при определении (расчете) амортизированной стоимости при начислении процентных (купонных) доходов.

Расчет амортизированной стоимости с использованием линейного метода осуществляется:

- по ценным бумагам, по которым срок погашения с даты их приобретения Банком не превышает один год вне зависимости от результата сравнения ЭПС и процентной ставки по этим ценным бумагам;
- по ценным бумагам, по которым срок погашения с даты их приобретения Банком превышает один год при условии, что разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом не является существенной с учетом критерия, установленного в Учетной политике.

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- за каждый рабочий день, а также на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равна балансовой стоимости на конец операционного дня после результатов переоценки портфеля ценных бумаг.

С момента первоначального признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и до прекращения признания ежедневно подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета процентные (купонные) доходы, дисконт (если применимо), премия (если применимо), переоценка. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете всех операций с ценными бумагами.

На дату прекращения признания ценных бумаг Банк осуществляет начисление процентных доходов по долговым ценным бумагам, отражение в бухгалтерском учете затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг, а также переоценку их справедливой стоимости.

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

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

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

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

По договорам приобретения долговых ценных бумаг, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец месяца, и на которые не распространяется Положение Банка России от 4.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банк проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых долговых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (последнее число месяца) является существенным (критерий существенности утвержден в Учетной политике), то в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты.

Договоры РЕПО

Банк не прекращает признание ценных бумаг, реализованных по сделкам Прямого 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 Прямого РЕПО, удовлетворяющим вышеуказанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих привлеченных средств и согласно подходов МСФО 9 классифицируются Банком в соответствии с Положением о бизнес – модели АО «Нордеа Банк» в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее также – СС ПУ), на которые распространяются требования Положения № 604-П по отражению в бухгалтерском учете. В дату первоначального признания финансовое обязательство в виде прочих привлеченных средств по договору прямого РЕПО оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и Порядком определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов в АО «Нордеа Банк».

Сделка признается заключенной на рыночных условиях, если отклонение ставки по договору прямого РЕПО от соответствующего значения диапазона рыночной цены не является существенным. Критерий существенности отклонения ставки по договору прямого РЕПО установлен в Учетной политике. Договора прямого РЕПО заключаются Банком на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, в связи с чем, Банк признает такие сделки совершаемыми на рыночных условиях, справедливая стоимость которых в дату первоначального является сумма привлеченных денежных средств.

В целях определения справедливой стоимости финансового обязательства, оцениваемого по СС ПУ, применяет доходный метод, основанный на расчете приведенной стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков к дате проведения оценки. Метод расчета справедливой стоимости финансовых обязательств в виде прочих привлеченных средств по договорам прямого РЕПО установлен в Методике определения справедливой и достоверной стоимости финансовых инструментов в АО «Нордеа Банк» и Банковской группе.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам Обратного 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 данными ценными бумагами, 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 Обратного РЕПО, удовлетворяющих указанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих размещенных средств. По сделкам Обратного РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным ценным бумагам или отражение процентных доходов по предоставленным денежным средствам.

Денежные средства, уплаченные по договорам обратного РЕПО, удовлетворяющих указанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих размещенных средств и согласно подходов МСФО 9 классифицируются Банком в соответствии с Положением о бизнес – модели АО «Нордеа Банк» в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на которые распространяются правила отражения в учете требований Положения № 605-П.

В дату первоначального признания финансовый актив в виде прочих размещенных средств по договору обратного РЕПО оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и Порядком определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов в АО «Нордеа Банк».

Сделка признается заключенной на рыночных условиях, если отклонение ставки по договору обратного РЕПО от соответствующей границы диапазона рыночной цены не является существенным.

Критерий существенности отклонения ставки по договору обратного РЕПО в Учетной политике.

Договора обратного РЕПО заключаются Банком на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, в связи с чем, Банк признает такие сделки совершаемыми на рыночных условиях, справедливая стоимость которых в дату первоначального является сумма размещенных денежных средств.

Банк в целях определения справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по СС ПУ, применяет доходный метод, основанный на расчете приведенной стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков к дате проведения оценки. Метод расчета справедливой стоимости финансовых активов в виде прочих размещенных средств по договорам обратного РЕПО установлен в Методике определения справедливой и достоверной стоимости финансовых инструментов в АО «Нордеа Банк».

Периодичность определения справедливой стоимости финансового обязательства в виде прочих привлеченных средств по договорам прямого РЕПО/финансового актива в виде прочих размещенных средств по договорам обратного РЕПО осуществляется Банком:

- на последний календарный день месяца;
- в дату исполнения второй части договора прямого /обратного РЕПО (дату прекращения признания финансового обязательства/актива). Справедливая стоимость в дату прекращения признания признается равной балансовой стоимости финансового обязательства/финансового актива (сумме прочих привлеченных / размещенных денежных средств и начисленных процентов по ставке договора прямого / обратного РЕПО по дату прекращения признания включительно);
- в дату поступления или уплаты компенсационных взносов;

- в дату расторжения договора прямого / обратного РЕПО;
- в случае существенного изменения справедливой стоимости финансового обязательства / актива в течение месяца.

Затраты по сделкам прямого/обратного РЕПО не уменьшают/не увеличивают стоимость финансового обязательства/актива.

Процентные доходы/расходы по договорам РЕПО начисляются на сумму РЕПО, отраженную в учете как размещенные или привлеченные денежные средства, исходя из ставки и срока РЕПО, и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в соответствии с принятым в Учетной политике Банка методом «начисления» каждый рабочий день, а также:

- в последний рабочий день месяца все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату компенсационного взноса;
- в дату расторжения договора РЕПО;
- в дату второй части договора РЕПО.

Согласно принятой Банком бизнес- модели в отношении договоров РЕПО:

- по договорам прямого РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным денежным средствам;
- по договорам обратного РЕПО Банк осуществляет отражение процентных доходов по предоставленным денежным средствам.

Процентные доходы/расходы по договорам РЕПО подлежат начислению только в течение срока договора РЕПО. После наступления даты исполнения второй части договора РЕПО начисление процентов прекращается.

По финансовым активам в виде прочих размещенных средств по договорам обратного РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк:

- не формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.
- формирует резервы на возможные потери.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций (участие)

Участие Банка в уставных капиталах других акционерных обществ (в том числе дочерних и зависимых акционерных обществ), учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в случае контроля (или совместного контроля) над управлением акционерным обществом или оказания значительного влияния на деятельность акционерного общества отражается в бухгалтерском учете Банка по покупной стоимости акций без проведения последующей переоценки акций.

Вложения Банка в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью отражаются в бухгалтерском учете Банка по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале без проведения последующей переоценки долей участия.

Вложения, отражаемые на балансовых счетах № 601, 602, учитываются в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания.

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

К производным финансовым инструментам (далее - ПФИ) применительно к Учетной политике Банка, относятся:

- договоры, удовлетворяющие критериям ПФИ, установленным статьей 2 Федерального закона о рынке ценных бумаг;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А к МСФО 9.

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

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

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

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).

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

Амортизация

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

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

	Срок полезного использования*, лет
Офисное и компьютерное оборудование, в том числе:	3-8
<i>вычислительная техника, печатающие устройства и копировальная техника</i>	3-4
<i>транспортные средства</i>	4
<i>офисное оборудование, производственный инвентарь, банкоматы</i>	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 гудвилла, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак. В отношении приобретенных лицензий на программное обеспечение, по которым лицензионным договором (иным документом, подтверждающим право пользования лицензией) не установлен срок полезного использования, Банк устанавливает срок полезного использования равный 5 (Пяти) годам. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды.

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

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

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

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

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

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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 (Двенадцати) месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива, а именно утверждается план продаж объекта, в котором описаны основные мероприятия, которые будут осуществляться в целях реализации долгосрочного актива;

- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете в зависимости от их классификации Банком:

- по амортизированной стоимости (далее также – АС),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее также – СС ПУ).

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

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются в дату первоначального признания в сумме привлеченных денежных средств по векселям, выпущенных на рыночных условиях, или в сумме справедливой стоимости, по векселям, выпущенным на нерыночных условиях

В дату первоначального признания каждый выпускаемый вексель оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13. Методика и порядок оценки установлены в Порядке определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк». При определении справедливой стоимости Банком применяется рыночный метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых исходных данных, включая рыночные цены и иную доступную информацию по аналогичным/сопоставимым группам финансовых обязательств, в том числе по условиям, сложившимся на денежном рынке по сопоставимым финансовым обязательствам на момент заключения сделки.

В случае существенного отклонения расчетной ставки дисконта векселя, выпущенного сроком не более 1 года, или ЭПС по векселю, выпущенного сроком более года, от минимальной или максимальной границы диапазона рыночной цены, Банк отражает в учете соответствующую корректировку стоимости векселя до его справедливой стоимости. Критерий существенности отклонения расчетной ставки дисконта векселя, выпущенного сроком не более 1 года, или ЭПС по векселю, выпущенного сроком более года, от минимальной или максимальной границы диапазона рыночной цены установлен Банком в Учетной политике.

В соответствии с Положением о бизнес – модели АО «Нордеа Банк» в целях применения МСФО 9 Банк классифицирует выпущенные векселя в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Впоследствии амортизированная стоимость по выпущенным векселям определяется линейным методом либо методом ЭПС:

- по векселям, выпущенным на рыночных условиях сроком не более 1 года, применяется линейный метод расчета амортизированной стоимости;
- во векселям, выпущенным на рыночных условиях сроком более 1 года, применяется линейный метод расчета амортизированной стоимости, при условии незначительного отличия амортизированных стоимостей, посчитанных линейным методом и методом ЭПС. При существенном отличии применяется метод ЭПС;

- по векселям, выпущенным на нерыночных условиях, амортизированная стоимость рассчитывается методом ЭПС.

Амортизированная стоимость по линейному методу представляет собой сумму привлеченных денежных средств и начисленного дисконта.

При расчете ЭПС Банк использует предусмотренные его условиями денежные потоки и срок погашения.

Определение амортизированной стоимости выпущенных векселей установлено Банком со следующей периодичностью:

- на последний календарный день месяца;
- в дату, предшествующую дате окончания установленного срока погашения векселя или дате «не ранее»;
- в дату «не ранее» – начисляется сумма дисконта, рассчитанная за эту дату;
- в дату истечения срока обращения векселя – начисляются сумма дисконта, рассчитанная за эту дату;
- в дату погашения векселя, в том числе досрочного.

В даты определения амортизированной стоимости Банк отражает в учете начисление дисконта по выпущенным векселям, также корректировку амортизированной стоимости векселя.

Банк прекращает признание финансового обязательства в виде выпущенного векселя:

- в случае погашения, в том числе досрочного;
- по истечении 3-х лет с даты, которая является сроком предъявления векселя к платежу.

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 (до момента достижения величины резервного фонда 5% от уставного капитала) и может быть изменен решением общего собрания акционеров.

Для отражения финансовых результатов от применения с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете подходов по учету финансовых инструментов, содержащихся в Положениях ЦБ РФ №604-П, 605-П, 606-П, Банком открыт отдельный лицевой счет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Остаток по данному лицевому счету подлежит переносу на имеющийся счет по учету нераспределенной прибыли по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности за 2019 год.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Под оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (далее также – оценочные резервы) понимаются оценочные резервы, которые формируются в соответствии с разделом 5.5 «Обесценение» МСФО 9 и Методикой расчета АО «Нордеа Банк» оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Методикой расчета АО «Нордеа Банк» предусматривается в том числе:

- применяемый Банком способ оценки ожидаемых кредитных убытков, который отражает:
 - (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
 - (б) временную стоимость денег; и
 - (с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий;

- порядок определения кредитного обесценения и ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- порядок расчета кредитного риска в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Банк осуществляет расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на ежеквартальной основе на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Банк осуществляет корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- одновременно с формированием, уточнением, восстановлением резерва на возможные потери по финансовым инструментам;
- в дату изменения нормы резервирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

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

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

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

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

В случае, если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

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

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

По тем финансовым активам, по которым в Положении 579-П не предусмотрены счета по учету резервов на возможные потери, оценочный резерв, сформированный в соответствии с Методикой расчета АО «Нордеа Банк» оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, отражается на балансовых счетах балансовых счетов № 47465, 47466 «Корректировка резервов на возможные потери».

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Банк относит к условным обязательствам кредитного характера обязательства по выданным банковским гарантиям (поручительствам), резервным аккредитивам, непокрытым (гарантированным) безотзывным аккредитивам (далее – обязательства по выданным гарантиям¹).

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13, согласно Порядку определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк».

В качестве метода определения справедливой стоимости гарантий Банком применяется рыночный метод оценки, включая рыночные цены и другую доступную информацию по аналогичным/сопоставимым группам обязательств.

При проведении оценки по справедливой стоимости обязательства по выдаваемым банковским гарантиям группируются в зависимости от ряда факторов, позволяющих объединить конкретные гарантии в отдельную группу, для которой определяется диапазон рыночных цен. Критерий отклонения ставки вознаграждения по обязательствам по выданной банковской гарантии от рыночной цены устанавливается Учетной политикой. Гарантии признаются выданными на рыночных условиях и отражаются в бухгалтерском учете без корректировки стоимости при отсутствии превышения отклонения по сравнению с установленным критерием.

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

Справедливая стоимость договора банковской гарантии признается равной нулю в случае неполучения Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в полном объеме к моменту вступления гарантии в силу.

В случае если справедливая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п.4.2.1. МСФО 9, а именно впоследствии банк оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с Методикой расчета АО «Нордеа Банк» оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и
- первоначально признанной суммы за вычетом части вознаграждения, признанного в доходах до даты проведения оценки.

Определение Банком стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям осуществляется:

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

Суммы по исполненным гарантиям, учитываемые на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам» Банк классифицирует в качестве финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, и применяет подходы по оценке справедливой стоимости в дату первоначального признания, аналогично финансовым активам в виде ссудной и приравненной к ней задолженности.

Аналогичный подход применяется и при тестировании на обесценение и формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по таким финансовым активам.

¹ Под термином «банковские гарантии» понимается также поручительство, резервный аккредитив, непокрытый (гарантийный) аккредитив, подтверждение экспортных аккредитивов, аккредитивов Stand-by.

Прекращение признания банковской гарантии происходит в следующих случаях:

- уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая банковская гарантия;
- окончанием определенного в независимой банковской гарантии срока, на который она выдана;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

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 апреля 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих 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 по кредитным договорам начисляются в даты определения амортизированной стоимости кредита (транша) согласно Учетной политике. В последний рабочий день каждого месяца проценты, начисленные Банком по кредитам за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты их предыдущего отражения (признания) подлежат признанию в бухгалтерском учете Банка в качестве доходов. В состав процентных доходов по размещенным денежным средствам по кредитным договорам включаются также прочие доходы в виде комиссий, признаваемые в качестве процентного дохода. Комиссии по кредитным договорам, признаваемые в качестве операционного дохода, подлежат единовременному признанию на счетах по учету доходов.

Процентные расходы по финансовым обязательствам в виде:

- привлеченных денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца;
- привлеченных денежных средств в депозиты, вклады юридических и физических лиц начисляются в даты определения амортизированной стоимости депозита, вклада согласно Учетной политике, в том числе в последний календарный день месяца. Если последний календарный день месяца не является рабочим днем, то проценты начисляются в последний рабочий день отчетного месяца с учетом оставшихся нерабочих дней. Дисконт по выпущенным Банком векселям признается в качестве расходов в даты определения амортизированной стоимости выпущенных векселей согласно Учетной политике Банка, в том числе на последний календарный день месяца. Если последний календарный день месяца не является рабочим днем, то амортизированной стоимостью, определенной на последний календарный день месяца, считается амортизированная стоимость, определенная в последний рабочий день отчетного месяца.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по СС ПУ, с момента первоначального признания и до прекращения признания каждый рабочий день подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета:

- процентные (купонные) доходы,
- дисконт (в случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости),
- и премии (в случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости),
- переоценка. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете всех операций с ценными бумагами.

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.

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

Процентные доходы/расходы по договорам РЕПО, отраженных в учете как размещенные или привлеченные денежные средства, подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в соответствии с принятым в Учетной политике Банка методом «начисления» каждый рабочий день, а также:

- в последний рабочий день месяца все проценты, начисленные за истекший месяц;
- в дату компенсационного взноса;

- в дату расторжения договора РЕПО;
- в дату второй части договора РЕПО.

Комиссионный доход в виде вознаграждения за выдачу банковской гарантии, получаемый Банком от операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям, подлежит признанию на счетах по учету доходов в последний рабочий день каждого месяца (посредством равномерного признания), в день погашения комиссии в размере, причитающемся за текущий месяц, в день прекращения признания гарантии. Прочие комиссии, включая комиссию за изменение, которые по экономической сути не являются вознаграждением Банка за риск, принятый в связи с выдачей гарантии, Банк не включает в состав справедливой стоимости при первоначальном признании, и признает на счетах по учету доходов в день платежа или истечения срока платежа единовременно.

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

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.

Встроенные производные инструменты

Под встроенными производными инструментами (далее – ВПИ) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли - продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением ВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением ВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца либо в последний календарный день месяца, если по таким финансовым инструментам амортизированная стоимость (стоимость) определяется на последний календарный день месяца.

Взаимозачеты

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

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

Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4637-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2018 года внесены следующие изменения:

- Скорректирован общий вид статей публикуемых форм в связи с переходом на стандарты МСФО
- Упразднен раздел «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808.
- Расширен раздел 1 формы 0409813 включением в него информации о капитале Банка (в том числе при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков) и информации об активах, взвешенных по уровню риска.

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

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банком утвержден Порядок определения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов АО «Нордеа Банк», базирующийся на подходах МСФО 13. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням исходных данных иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к исходным данным Уровня 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к исходным данным Уровня 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) исходные данные Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к исходным данным Уровня 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По итогам 1 квартала 2019 года оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в отчет о финансовом положении Банка, проводилась на основании исходных данных

Уровня 1 (по долговым ценным бумагам в составе торгового портфеля) и наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) по всем остальным финансовым инструментам.

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

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных лицом, не являющимся стороной по договору с Банком. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

1.5 Информация о прибыли на акцию

За первый квартал 2019 года дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 апреля 2019 года общее количество акций составило 101 090 штук.

Для определения информации о прибыли на акцию взята чистая прибыль из Отчета о финансовых результатах, которая за первый квартал 2019 года составила 113 371 тыс. руб.

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

1.6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1.6.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Денежные средства	928 726	945 511
– Наличные денежные средства	913 901	929 578
– Денежные средства в банкоматах	14 825	15 933
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 862 226	4 395 083
Корреспондентские счета в кредитных организациях	29 666 985	22 561 003
– Финляндская Республика	29 478 311	22 159 394
– Российская Федерация	109 471	190 631
– Соединенные Штаты Америки	67 568	158 908
– иные страны	11 635	52 070
Итого денежные средства и их эквиваленты	33 457 937	27 901 597

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях

Российской Федерации на 1 апреля 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 4 619 тыс. руб. по одному контрагенту (1 января 2019 года: 7 123 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	4 451 639	5 680 640
Облигации федерального займа (ОФЗ)	914 795	898 945
Корпоративные облигации	688 616	699 248
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний	688 616	699 248
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	117 403	133 758
Итого долговые ценные бумаги	6 172 453	7 412 591
Производные финансовые инструменты		
Своп	450 321	-
Процентная ставка	868	-
Иностранная валюта	449 453	-
Форвард	107 278	48 474
Иностранная валюта	107 278	48 474
Итого производные финансовые инструменты	557 599	48 474
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 730 052	7 461 065

Долговые ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %
Облигации Банка России	17 апреля 2019 г. - 13 июня 2019 г.	7,75	16 января 2019 г. - 13 марта 2019 г.	7,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 мая 2019 г. - 16 ноября 2022 г.	6,7-7,5	15 мая 2019 г. - 16 ноября 2022 г.	6,7-7,5
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских компаний	1 сентября 2021 г. - 3 марта 2028 г.	7,1-9,0	1 сентября 2021 г. - 3 марта 2028 г.	7,1-9,0
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	14 мая 2020 г. - 2 июля 2021 г.	10,1-12,4	14 мая 2020 г. - 2 июля 2021 г.	10,1-12,4

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые обязательства Банка России	4 451 639	72,1	5 680 640	76,7
Долговые обязательства РФ	914 795	14,8	898 945	12,1
Транспорт	460 635	7,5	469 277	6,3
Информация и связь	227 980	3,7	229 971	3,1
Муниципальные и городские органы власти	117 403	1,9	133 758	1,8
Кредитные организации	-	-	-	-
Торговля	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 172 452	100,0	7 412 591	100,0

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп	450 321	8 222	3 402 535	31 998 120
Процентная ставка	868	8 222	3 402 535	-
Иностранная валюта	449 453	-	-	31 998 120
Форвард	107 278	99 206	1 869 014	1 869 014
Иностранная валюта	107 278	99 206	1 869 014	1 869 014
Итого	557 599	107 428	5 271 549	33 867 134

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

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

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

1.6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Корпоративные клиенты	62 560 918	69 921 597
- финансирование текущей деятельности	10 062 417	11 022 783
- предоставление займов третьим лицам	19 308 688	21 724 700
- прочее	33 189 813	37 174 114
Межбанковское кредитование	14 713 998	18 886 175
- средства, размещенные в Банке России	-	3 210 000
- межбанковские кредиты	14 702 450	6 669 178
- кредитование в рамках сделок РЕПО	-	9 000 000
- прочее	11 548	6 997
Итого ссуды юридическим лицам	77 274 916	88 807 772
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	(1 321 984)	(2 134 539)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 952 932	86 673 233

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Корпоративные клиенты-резиденты:	59 816 258	77,4	66 544 554	74,9
- Производство	37 797 769	48,9	41 412 504	46,6
- Энергетика	12 982 740	16,8	13 996 313	15,8
- Транспортировка и хранение	4 983 707	6,4	5 940 467	6,7
- Добыча и разработка полезных ископаемых	2 170 500	2,8	3 227 605	3,6
- Недвижимость	1 313 041	1,7	1 407 678	1,6
- Торговля	516 209	0,7	488 670	0,6
- Прочее	52 292	0,1	71 317	0,1
Корпоративные клиенты-нерезиденты:	2 744 660	3,6	3 377 043	3,8
- Добыча и разработка полезных ископаемых	2 744 660	3,6	3 377 043	3,8
Кредитные организации и ЦБ РФ	14 713 998	19,0	18 886 175	21,3
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	77 274 916	100	88 807 772	100

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

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

1.6.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	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	(29 142)		(23 342)	
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	551 000		556 800	

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 2.4, 2.7 и 2.10 данной Пояснительной информации.

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

Расшифровка строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	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, оцениваемые по амортизированной стоимости в первом квартале 2019 года не было.

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

Основные средства

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

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 1 апреля 2019 года составляет 488 089 тыс. руб. (1 января 2019 года: 462 683 тыс. руб.).

Нематериальные активы

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

Банк определяет нижеуказанные НМА как существенные:

Инвентарный номер	Наименование	Срок полезного использования	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Дата ввода в эксплуатацию	Амортизация, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок эксплуатации, мес.
609000147	Право пользования лицензионным продуктом "OneSumX for Financial Risk"	69	37 591	01.08.2016	17 670	19 921	37
609000086	ЗАО "ЦФТ" Соглашение № L-091103 от 24.11.2009 Приложение № 1 (Лицензия) (НМА)	48	27 251	01.01.2016	22 122	5 129	9

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению нематериальных активов на 1 апреля 2019 года составляет 23 тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 22 076 тыс. руб.

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

	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 321	655 635	70 165	-	147 608	-	3 339	-	906 068
Стоимость на 1 января 2019 года									
Остаток на начало года	29 321	655 635	70 165	-	147 608	-	3 339	-	906 068
Поступления	-	105	-	105	8	9	3 056	548	3 831
Выбытия	(3 232)	-	(22)	(105)	-	(9)	(2 967)	(548)	(6 883)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на конец квартала	26 089	655 740	70 143	-	147 616	-	3 428	-	903 016
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(17 464)	(532 633)	(57 595)	-	(86 845)	-	-	-	(694 537)
Амортизационные отчисления	(106)	(8 012)	(1 987)	-	(6 948)	-	-	-	(17 053)
Выбытия	2 684	-	22	-	-	-	-	-	2 706
Остаток на конец квартала	(14 886)	(540 645)	(59 560)	-	(93 793)	-	-	-	(708 884)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года до вычета резервов	11 203	115 095	10 583	-	53 823	-	3 428	-	194 132
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	11 203	115 095	10 583	-	53 823	-	3 428	-	194 132

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

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

1.6.7 Информация об операциях аренды

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

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

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде (1 квартал 2019 года), составляет 37 478 тыс. руб.

Принцип определения арендной платы – договорная стоимость.

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

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

1.6.8 Прочие активы

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 254 413	1 481 798
Требования по получению процентов	0	246 400
Требования по прочим операциям	203 618	142 949
Резерв под обесценение	(49 883)	(142 810)
Итого прочие финансовые активы	2 408 148	1 728 337
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	151 074
Расчеты по налогам и сборам	15 879	23 361
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 130	869
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	931
Прочее	9 784	1 130
Итого прочие нефинансовые активы	28 793	177 365
Итого прочие активы	2 436 941	1 905 702

По состоянию на 1 апреля 2019 года дебиторская задолженность по начисленным процентам, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 29 тыс. руб.

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

1.6.9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Полученные от банков кредиты и депозиты	50 198 237	57 968 736
Корреспондентские счета	34 528	230 248
Прочее	250 578	120 228
Итого средств кредитных организаций	50 483 343	58 319 212

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

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средства кредитных организаций представлены в Примечании 2.7, 2.9 и 2.10.

1.6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Юридические лица	46 133 358	39 584 051
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	28 277 923	18 122 991
Срочные депозиты	17 734 646	21 419 216
Прочие	120 789	41 844
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 234 792	3 118 621
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	897 427	1 894 050
Срочные депозиты	337 365	1 224 571
Итого средства клиентов	47 368 150	42 702 672

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019		1 января 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:	46 133 358	97,4	39 584 051	92,7
Торговля	10 313 509	21,8	13 277 091	31,1
Производство	19 904 332	42,0	12 999 187	30,5
Услуги	10 364 875	21,9	10 156 941	23,8
Финансовый сектор	4 921 439	10,4	2 315 247	5,4
Строительство	369 127	0,8	654 375	1,5
Прочее	260 076	0,5	181 210	0,4
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 234 792	2,6	3 118 621	7,3
Итого средства клиентов	47 368 150	100,0	42 702 672	100,0

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

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

1.6.11 Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость на 1 апреля 2019 г., (тыс. руб.)	Номинальная стоимость на 1 января 2018 г., (тыс. руб.)
Простой вексель	16 июня 2015 года-	По предъявлении, но не ранее		
АО «Нордеа Банк»	28 декабря 2016 года	22 августа 2021 года	26 771	32 153
Итого			26 771	32 153

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

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

1.6.12 Прочие обязательства

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	0	179 869
Средства в расчетах		
- расчеты по гарантиям	38 143	0
- прочие расчеты	31 428	362 381
Итого прочие финансовые обязательства	69 571	542 250
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 073 388	1 268 348
Доходы будущих периодов	-	20 190
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	497	223
- нерезидентам	494	223
Обязательства по уплате налогов	3	0
Полученный налог на добавленную стоимость	14 236	2 479
Кредиторская задолженность	9	7
	355	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 088 485	1 826 156
Итого прочие обязательства	1 158 056	2 368 406

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

1.6.13 Собственные средства

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

Акционеры имели следующие доли в уставном капитале Банка:

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

100% Уставного капитала ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН» принадлежит Nordea Bank ABP (Финляндия). Таким образом, 100% акций Банка контролирует банк Nordea Bank ABP (Финляндия) (на 1 января 2018 года: Nordea Bank AB (Швеция).

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

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

За первый квартал 2019 года и 2018 год дополнительных выпусков акций не было.

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

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

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

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

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются не наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

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

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

(в миллионах российских рублей)	1 апреля 2019 года				1 января 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Облигации Банка России	-	4 451 639	-	4 451 639	-	5 680 640	-	5 680 640
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	762 228	152 567	-	914 795	898 945	-	-	898 945
- Корпоративные облигации	103 362	585 253	-	688 615	-	699 248	-	699 248
- Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	117 403	-	117 403	-	133 758	-	133 758
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	556 731	-	556 731	-	48 474	-	48 474
- Процентные производные финансовые инструменты	-	868	-	868	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	865 590	5 864 461	-	6 730 051	898 945	6 562 120	-	7 461 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	99 206	-	99 206	-	765 108	-	765 108
- Процентные производные финансовые инструменты	-	8 222	-	8 222	-	25 659	-	25 659
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	107 428	-	107 428	-	790 767	-	790 767

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

(в миллионах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Облигации Банка России	4 451 639	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Корпоративные облигации	585 253		
	117 403		
- Муниципальные облигации	152 567		
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	556 731	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	868	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	5 864 461		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	99 206	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	8 222	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	107 428		

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

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

ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	6 562 120		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	765 108	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	25 659	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые процентных ставок
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ НА УРОВНЕ 2	790 767		

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

- метод определения фактических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе рыночной цены облигации с учетом ликвидности облигации;
- метод определения фактических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» и заявок в торговой системе ЗАО «ФБ ММББ» с учетом достоверности котировок, используемых для расчета фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- метод определения теоретических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе секторных кривых бескупонной доходности;
- метод определения теоретических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе значений ASW (asset swap spread) на иностранных долговых рынках.

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

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

1.6.15 Условные обязательства кредитного характера

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

- документарные/коммерческие аккредитивы;
- резервные аккредитивы;
- коммерческие гарантии (включая гарантии в пользу таможенных/налоговых органов);
- Банком также были заключены кредитные линии с лимитом выдачи (невозобновляемые лимиты) и с лимитом задолженности (возобновляемые лимиты). По данным кредитным договорам у Банка могут возникать неиспользованные кредитные лимиты.

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

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

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

Финансовых гарантий в 2018 году выпущено не было.

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

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

Резервные аккредитивы и коммерческие гарантии обеспечивают обязательства клиента банка перед его контрагентами, которые клиент берет на себя в рамках заключенных контрактов купли-продажи/выполнения работ/оказания услуг/аренды и др. (в частности, тендерные обязательства; платежные обязательства; обязательства по возврату авансового платежа в случае непоставки товара/оборудования/неисполнении работ/услуг; обязательства исполнения контракта в части поставки товара/оборудования, выполнения работ/оказания услуг и др., гарантийные обязательства и др.). Гарантия представляет собой обязательство гаранта (выданное по поручению другого лица – принципала/клиента) уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Платеж по гарантии/резервному аккредитиву осуществляется банком после получения от бенефициара надлежащего требования, с приложением документов, указанных в гарантии / резервном аккредитиве. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать обстоятельства, наступление которых влечет выплату по гарантии.

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

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

В первом квартале 2019 года банком было получено 6 требований на общую сумму 1 720 357,28 руб. Требования оплачены Банком своевременно и в полном объеме.

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Неиспользованные кредитные линии	9 333 017	10 072 792
Выданные гарантии и поручительства	6 100 930	13 110 334
Аккредитивы	2 384 819	2 467 845
Итого условных обязательств кредитного характера	17 818 766	25 650 971
Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	465 655	662 597
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	17 353 111	24 988 374

1.6.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (а)	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто- величин, признанных в бухгалтерском балансе (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) – (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто- сумма риска (в) – (г) – (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Договоры «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	557 599	-	557 599	(101 573)	-	456 026
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	557 599	-	557 599	(101 573)	-	456 026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	(107 428)		(107 428)	101 573	-	(5 855)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(107 428)	-	(107 428)	101 573	-	(5 855)

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

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

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

1.7 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1.7.1 Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	830 750	1 181 351
Средства, размещенные в депозитах Банка России	197 706	498 661
Средства в других банках	4 375	5 250
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	96 266	200 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 371	130 789
Итого процентные доходы	1 257 468	2 016 819

1.7.2 Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Процентные расходы		
Полученные от банков кредиты и депозиты	583 531	675 443
Срочные депозиты	262 369	294 911
Текущие/ расчетные счета	43 755	51 166
Корреспондентские счета	6 931	4 319
Выпущенные долговые обязательства	338	191
Итого процентные расходы	896 924	1 026 030

1.7.3 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Комиссионные доходы		
Переводы денежных средств	55 605	55 008
Банковские гарантии	35 538	49 689
Расчетные и кассовые операции	30 231	45 193
Ведение счетов	14 921	15 345
Агентские и прочие услуги	2 823	2 697
Операции с валютными ценностями	1 260	1 327
Прочие	667	669
Итого комиссионные доходы	141 045	169 928

1.7.4 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии	39 274	69 969
Переводы денежных средств	6 741	7 364
Агентские и прочие услуги	151	154
Операции с валютными ценностями	2 143	2 234
Расчетные и кассовые операции	438	463
Прочие	6 273	4 953
Итого комиссионные расходы	55 020	85 137

1.7.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 апреля 2018
Операционные расходы		
Оплата труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды	530 671	587 402
Административно-хозяйственные расходы	138 385	273 195
Расходы по договорам уступки прав требования	17 175	19 396
Амортизация	17 054	17 853
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	5 361	141
Расходы по страхованию	1 014	1 096
Реклама	1 597	113
Расходы на благотворительность	700	1 000
Прочее	672	3 176
Итого операционные расходы	712 629	903 372

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 146 895	686 132	173 677	333 383	3 340 087
Изменение всего:	(824 831)	(581 716)	(173 677)	(4 548)	(1 584 772)
Чистое создание резерва на возможные потери	(824 831)	(581 716)	(173 677)	(4 545)	(1 584 769)
Списания	-	-	-	(3)	(3)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец квартала	1 322 064	104 416	-	328 835	1 755 315

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	4 273 254	1 317 431	158 424	348 306	6 097 415
Изменение всего:	(702 065)	(336 793)	(922)	3 364	(1 036 416)
Чистое создание резерва на возможные потери	(702 065)	(336 793)	(922)	3 701	(1 036 079)
Списания	-	-	-	(337)	(337)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец квартала	3 571 189	980 638	157 502	351 670	5 060 999

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I квартал 2019		I квартал 2018	
	Сумма Сумма убытка	восстановления	Сумма Сумма убытка	восстановления
Прочие активы	3	3	337	337

В таблице ниже отражены суммы увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2018 года	Влияние МСФО (IFRS) 9	Результат применения МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 990 643	(665 641)	1 325 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	245 302	-	245 302
Прочие активы	50 996	(1 114)	49 882
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 142	-	29 142
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	4 024	4 024
Средства в кредитных организациях	-	4 812	4 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	312 247	(208 564)	103 683
Итого	2 628 330	(866 483)	1 761 847

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I квартал 2019	I квартал 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	864 239	355 617
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 603 538)	(207 152)
Итого	(739 299)	148 465

1.7.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I квартал 2019	I квартал 2018
Налог на прибыль	323 062	189 817
Прочие налоги, в том числе:	16 579	15 974
НДС	15 842	15 148
Налог на имущество	303	351
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	434	475
Итого	339 641	205 791

В первом квартале 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (первый квартал 2018 г: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019
Расходы по текущий налог на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	321 143
Уменьшение расходов по налогу на прибыль на изменение по отложенному налогу на прибыль	-
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	1 919
Итого	323 062

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	I квартал 2019	I квартал 2018
Прибыль/(убыток) до налогообложения*	436 434	1 547 222
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	87 287	309 444
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(57 482)	(63 719)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(503 329)	(199 543)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	502 673	150 893
- Прочее (признаваемые в налоговом учёте)	(23 732)	(14 199)
	(33 094)	(870)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за период	29 805	245 725

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не имеющими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 года, в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

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

1.7.9 Вознаграждения сотрудникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в первом квартале 2019 года составила 378 человека (первый квартал 2018 года: 423 человека).

Сумма вознаграждений работникам по результатам первого квартала 2019 года составила 418 559 тыс. руб. (первый квартал 2018 года: 466 770 тыс. руб.). Долгосрочные премиальные выплаты за первый квартал 2019 года составили 41 042 тыс. руб. (первый квартал 2018 года: 43 294).

Данные о вознаграждении основному управленческому персоналу представлены в Примечании 1.11.

1.7.10 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В момент принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств нижеуказанный объект был переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, так как были выполнены следующие условия:

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

Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

За первый квартал 2019 года были классифицированы как долгосрочные активы и реализованы следующие объекты:

Вид инструмента	Предназначенные к реализации, сумма, тыс. руб.	Реализованные в отчетном периоде, сумма, тыс. руб.	Прибыль/ (убыток), тыс. руб.
Автотранспорт			
Автомобиль MITSUBISHI LANCER 1.6 MT VIN JMBSNCY1AEU001555	212	212	33
Автотранспорт			
Автомобиль RENAULT LOGAN VIN:X7LLSRB2HDH684888	124	124	27
Автотранспорт			
Автомобиль MITSUBISHI LANCER 1.6 MT VIN JMBSNCY1AEU001560	212	212	103

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

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

1.8.1 Элементы капитала

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019	1 января 2019
Уставный капитал (обыкновенные акции)	1 010 900	1 010 900
Эмиссионный доход	9 658 230	9 658 230
Резервный фонд	3 733 580	3 733 580
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	6 214 274	8 741 106
Нематериальные активы	53 823	60 763
Вложения в иные источники базового капитала	66 865	66 865
Базовый капитал	20 496 296	23 016 188
Основной капитал	20 496 296	23 016 188
Субординированный кредит	13 299 254	14 323 227
Прибыль текущего года	802 753	-
Дополнительный капитал	14 102 007	14 323 227
Собственные средства (капитал)	34 598 303	37 339 415

В первом квартале 2019 года Банк производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка составили 2 618 231 тыс. руб. (первый квартал 2018 года: выплата дивидендов в размере 7 409 897 тыс. руб.).

1.8.2 Инструменты капитала

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019	1 января 2019
Обыкновенные акции	1 010 900	1 010 900

Субординированные кредиты на 1 апреля 2019 года:

Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
1 USD	60 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	9,29
2 EUR	36 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	6,35
3 USD	60 000	12 мая 2014	12 мая 2024	6,2
4 USD	45 000	27 октября 2015	27 октября 2025	9,8

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

1.8.3 Нормативы достаточности капитала

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

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

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2019	1 января 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	44,6	40,3
Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	26,4	24,8
Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	26,4	24,8

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

1.9 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период составил 113 371 тыс. руб.

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

Изменений в статьях отчета, кроме «Нераспределенной прибыли» не было. По статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» изменения касаются получения прибыли за отчетной период. Соотношение прибыли за первый квартал 2019 года к прибыли за первый квартал 2018 года составляет 8,4% (прибыль 2018 года к прибыли 2017 года: 68,5%).

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

1.10 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	(1 760 919)	4 641 564	10 254 068	17 054	13 151 767
Использование средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	791	791
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 760 919)	4 641 564	10 254 068	17 845	13 152 558

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за первый квартал 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленный поток денежных средств	Итого
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	(987 453)	6 646 028	(312 393)	17 853	5 364 035
Прирост средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(1 147)	(1 147)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(987 453)	6 646 028	(312 393)	16 706	5 362 888

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за первый квартал 2018 года представлена далее.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за первый квартал 2018 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	29 338 476	(24 584)	(23 830 666)	(119 191)	5 364 035
Прирост средств от инвестиционной деятельности	(1 147)	-	-	-	(1 147)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29 337 329	(24 584)	(23 830 666)	(119 191)	5 362 888

1.11 Операции со связанными сторонами

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

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

	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балансовая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балансовая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балансовая стоимость	Диапазон процентных ставок, %	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Средства в кредитных организациях	29 482 820	-	-	-	-	-	-	-	29 482 820
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(4 511)	-	-	-	-	-	-	-	(4 511)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва на возможные потери по ссудам	14 707 046	2,4-7,7	-	-	289 801	2,0	-	-	14 996 847
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 250)	-	-	-	(305 952)	-	-	-	(308 202)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473 743	-	-	-	-	-	-	-	473 743
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	580 142	-	-	-	580 142
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(29 142)	-	-	-	(29 142)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	37	-	-	-	150	-	187
Средства кредитных организаций	50 482 395	2,7-9,8	-	-	-	-	-	-	50 482 395
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 523 950	1,0-5,0	209 213	0,0-5,0	1 127 992	-	19 722	0,0-4,0	3 880 877
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 326	-	-	-	-	-	-	-	84 326
Прочие обязательства	38 175	-	65	-	-	-	21	-	38 261
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(92)	-	-	-	-	-	-	-	(92)
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 004 394	15,5	-	-	-	-	-	-	40 004 394
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99 486	0,2-1,5	-	-	-	-	-	-	99 486

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

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

Совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

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

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний – ноябрь 2019 года (2017 г.: ноябрь 2018 года). Под ссудную задолженность дочерних и зависимых компаний создан резерв в размере 290 483 тыс. руб. на 1 января 2019 года (1 января 2018 года: 340 483 тыс. руб.).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения – середина 2019- года (2017 г.: середина 2018 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения: апрель 2019 года – февраль 2020 года (2017 г.: январь – октябрь 2018 года).

Банк не выкупает собственные инструменты у связанных сторон.

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	106 107	-	-	-	106 107
Процентные расходы	(673 529)	(1 649)	-	(123)	(675 301)
Комиссионные доходы	2 878	97	31	38	3 044
Комиссионные расходы	(69 969)	-	-	-	(69 969)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(5 800)	-	(5 800)
Прочие операционные доходы	-	33	-	12	45
Прочие операционные расходы	(141)	(181 888)	-	(1 481)	(183 510)

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первый квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 года					
	Правление		Риск-тейкеры		Риск-контролеры	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	49 846	-	38 251	-	6 571	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	19 845	90 206	15 918	75 259	1 824	7 434
- Выплаты в неденежной форме	1	-	89	-	9	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности:						
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	14 848	57 883	10 871	28 358	2 241	3 672
Прочие долгосрочные выплаты работникам:						
- Долгосрочные премиальные выплаты	22 253	280 368	17 606	136 387	1 184	13 410
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	91 945	370 574	71 864	211 646	9 588	20 845

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первый квартал 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2018 года					
	Правление		Риск-тейкеры		Риск-контролеры	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	50 681	-	39 703	-	7 000	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	22 131	89 953	16 425	71 885	2 000	7 921
- Выплаты в неденежной форме	5	-	46	-	-	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности:						
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	15 718	56 629	11 334	25 056	2 401	3 438
Прочие долгосрочные выплаты работникам:						
- Долгосрочные премиальные выплаты	23 550	272 779	18 411	115 995	1 333	11 832
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	96 366	362 732	74 585	187 880	10 333	19 753

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

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

1.12 Дополнительная информация

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

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

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

Общие сведения

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

2.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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