

Акционерное общество «Нордеа Банк»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	24
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	29
Отчет о движении денежных средств	33

Глава 1. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.35

1.1	Введение	35
1.2	Существенная информация о Банке	35
1.3	Краткая характеристика деятельности Банка	36
1.3.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	36
1.3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	37
1.3.3	Решения о распределении прибыли	37
1.3.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	37
1.4	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	38
1.4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	38
1.4.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	50
1.4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	51
1.4.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	53
1.4.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	53
1.4.6	Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год	53
1.4.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	54
1.5	Информация о прибыли на акцию	54
1.6	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	54
1.6.1	Денежные средства и их эквиваленты	54
1.6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
1.6.3	Чистая ссудная задолженность	56
1.6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
1.6.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	58
1.6.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
1.6.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58
1.6.8	Информация об операциях аренды	45
1.6.9	Прочие активы	45
1.6.10	Средства кредитных организаций	46
1.6.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46
1.6.12	Выпущенные долговые обязательства	47
1.6.13	Прочие обязательства	47
1.6.14	Собственные средства	47
1.6.15	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
1.6.16	Условные обязательства кредитного характера	46
1.6.17	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	48
1.7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	50

1.7.1	Процентные доходы	50
1.7.2	Процентные расходы	50
1.7.3	Комиссионные доходы	50
1.7.4	Комиссионные расходы	50
1.7.5	Операционные расходы	50
1.7.6	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	51
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	52
1.7.8	Налоги	52
1.7.9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	53
1.8	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	54
1.8.1	Элементы капитала	54
1.8.2	Инструменты капитала	54
1.8.3	Нормативы достаточности капитала	54
1.9	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	55
1.10	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	55
1.11	Операции со связанными сторонами	56
1.12	Дополнительная информация	59
Глава 2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом		60
2.1	Информация о структуре собственных средств (капитала)	60
2.2	Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	64
2.3	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	71
2.4	Кредитный риск	75
2.5	Кредитный риск контрагента	91
2.6	Риск секьюритизации	96
2.7	Рыночный риск	96
2.8	Операционный риск	101
2.9	Процентный риск банковского портфеля	103
2.10	Риск ликвидности	105
2.11	Финансовый рычаг и обязательные нормативы	112
2.12	Информация о системе оплаты труда	112

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО НОРДЕА БАНК ЗА 2018 ГОД
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Глава 1. Пояснительная информация к годовой 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 6 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-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 № 4638-У раскрыта в качестве отдельной Главы 2 пояснительной информации к годовой отчетности.

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

Годовая 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».

С 6 декабря 2018 года изменен почтовый индекс Банка.

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 за 2018 год, составленная в соответствии с МСФО, опубликована на сайте в сети Интернет (www.nordea.com).

С 1 октября 2018 года Банк находится под управлением Nordea Bank ABP. Данное изменение связано с переносом налоговой юрисдикции головной компании Группы Nordea в Финляндию, являющуюся государством-членом Европейского банковского союза.

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 января 2019 года Банк имеет один филиал и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Санкт-Петербурга.

В свою очередь, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019	1 января 2018
ООО «Нордеа Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100,0	100,0
ООО «Ланвин»	Российская Федерация	Оптовая торговля	100,0	100,0
ООО «Матис»	Российская Федерация	Оптовая торговля	100,0	100,0

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2018 год опубликована на сайте в сети Интернет: www.nordea.ru.

На дату подписания данной годовой 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 2018 года и основные финансовые показатели по состоянию 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Активы	127 555 499	172 346 559
Капитал	37 339 415	42 487 081
	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	3 793 038	5 076 784
Прибыль после налогообложения	2 698 216	3 938 672

Основным фактором снижения активов Банка в 2018 году была чистая ссудная задолженность, снижение активов на 26,0%.

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 2018 год уменьшился на 5 147 666 тыс. руб. и составил 37 339 415 тыс. руб. Основным фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2018 года объявленных дивидендов в объеме 7 409 897 тыс. руб. Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 1 января 2019 года составил 40,3%, увеличившись за год на 5,6 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 3 793 038 тыс. руб. (2017 г: 5 076 784 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) за 2018 год составила 1 094 822 тыс. руб. (2017 г: 1 138 112 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 1 023 745 тыс. руб. (2017 г: 1 055 756 тыс. руб.).

В 2018 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 47 772 345 тыс. руб. или на 35,5% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 5 778 992 тыс. руб. или на 50,7% по сравнению с 2017 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 7 110 031 тыс. руб. или на 46,0% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и ЦБ РФ составил 6 579 585 тыс. руб. или 5,2% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 27 587 794 тыс. руб. или 32,1% по отношению к 2017 году, доля средств клиентов уменьшилась на 12 271 805 тыс. руб. или на 22,3% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом объем доходов уменьшился на 15 382 822 тыс. руб. или на 37,2%, объем расходов уменьшился на 14 315 652 тыс. руб. или на 37,5%. В структуре доходов 7 372 780 тыс. руб. или 28,3% приходится на процентные доходы, 711 550 тыс. руб. или 2,7% – на комиссии полученные, 380 186 тыс. руб. или 1,5% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 4 300 910 тыс. руб. или 18,0% приходится на процентные расходы, 3 329 586 тыс. руб. или 14,0% составляют операционные расходы, 355 851 тыс. руб. или 1,5% составляют комиссионные расходы.

1.3.3 Решения о распределении прибыли

На Общем годовом собрании акционеров, которое назначено на 14 марта 2019 года, планируется представить рекомендации по распределению прибыли для утверждения: 2 698 216 тыс. руб. направить на счет 10801 «Нераспределенная прибыль», денежные средства в резервный фонд не перечислять, в связи с достижением им установленного размера.

1.3.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

1.4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 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 2018 году определялись Положением «Учетная политика АО «Нордеа Банк», утвержденным приказом Банка № 742 от 29 декабря 2017 г. (далее – Учетная политика).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике.

На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

- «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;

- «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерными обществами».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При списании с баланса Банка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, Банк применяет способ «по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО)», то есть осуществляет отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

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

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

Банк не прекращает признание ценных бумаг, реализованных по сделкам 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 Прямое РЕПО, удовлетворяющим вышеуказанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих привлеченных средств. По сделкам Прямое РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным денежным средствам или отражение процентных доходов по предоставленным ценным бумагам.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам Обратное РЕПО, риски и выгоды по которым в соответствии с условиями сделок принимаются Банком в пределах 25 % от общего объема рисков и выгод, связанных с владением 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 Обратное РЕПО, удовлетворяющих указанному критерию, учитываются Банком на счетах учета прочих размещенных средств. По сделкам Обратное РЕПО Банк осуществляет отражение процентных расходов по привлеченным ценным бумагам или отражение процентных доходов по предоставленным денежным средствам.

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

Датой первоначального признания 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).

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: <i>вычислительная техника, печатающие устройства и копировальная техника</i>	3-8
<i>транспортные средства</i>	3-4
<i>офисное оборудование, производственный инвентарь, банкоматы</i>	4
Кабельные системы, сейфовое и депозитарное оборудование	4-8
Улучшение арендованного имущества	11-21
	13

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

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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

При передаче запасов в использование, Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы, за исключением ГСМ. В отношении ГСМ Банк применяет метод ФИФО, в соответствии с которым ГСМ списываются со склада в использование в последовательности их приобретения (поступления).

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

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

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

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

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

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

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

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

Пассивы

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

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

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

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

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

В связи с продажей в начале 2017 года Банком розничного кредитного портфеля в полном объеме из Учетной политики исключены положения, регламентирующие принципы и порядок бухгалтерского учета ссудных операций с физическими лицами.

С целью упорядочения подхода к определению рыночной стоимости ценных бумаг и уточнения критериев активного рынка, с 28 февраля 2018 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В связи с вступлением в силу с 27 марта 2018 года Указания Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику и Рабочий план счетов Банка внесены соответствующие изменения.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 года.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

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 24 ноября 2016 года № 4212-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:

1. По форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»:
 - уточнен вид раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала», введена графа «Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала»;
 - на отчетные даты Банком заполняются разделы 1 «Информация об уровне достаточности капитала», 4 «Информация о показателе финансового рычага», 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета.
2. Введена новая форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».
3. По форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:
 - внесены дополнения в части норматива финансового рычага Н1.4.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

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

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

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

Резерв под прочие потери формируется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П») в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательств и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами, в валюте Российской Федерации.

Банк формирует резерв на возможные потери по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением активов, указанных в п. 1.1. Положения ЦБ РФ № 611-П, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется Банком на постоянной основе, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Оценка риска осуществляется Банком на основе профессионального суждения как по каждому элементу расчетной базы, так и по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

В целях определения размера резерва на возможные потери элементы расчетной базы резерва классифицируются на основе профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

При классификации элементов расчетной базы Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им обязательств по договорам.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с внутренними документами Банка, отвечающими требованиям Положения ЦБ РФ № 611-П. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения и определении категории качества и размера резерва.

Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ для реклассификации элемента расчетной базы.

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

Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность 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 (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю) и т. п.), и проведение дальнейших действий по взысканию задолженности либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по элементам расчетной базы осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему элементу расчетной базы.

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.

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

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

1.4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой отчетности за 2018 год на сумму 230 732 тыс. руб. была увеличена прибыль после налогообложения в результате следующих основных операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 год
Текущий налог на прибыль	(17 635)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	130 742
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	(5 282)
Прочие расходы	(12 482)
Прочие доходы	135 389
Итого	230 732

1.4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

1.4.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

В 2019 году предполагается адаптация учетной политики Банка в связи с изменениями в стандарты и правила ведения бухгалтерского учета, установленными новыми редакциями Положений № 579-П, № 446-П, а также Положениями № 604-П, 605-П, 606-П, вступающих в силу с 1 января 2019 года и определяющими порядок признания оценки и дальнейшей классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9. Основные изменения учетной политики затрагивают процедуры первоначального признания финансовых активов и обязательств, подходы к оценке стоимости финансовых инструментов, формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, признанию доходов и расходов по финансовым инструментам.

Учетная политика на 2019 год включает описание правил и способов ведения бухгалтерского учета операций и сделок, совершаемых Банком в своей текущей деятельности. По мере возникновения новых операций, событий или условий, которые ранее не имели место в текущей деятельности Банка, в Учетную политику будут внесены соответствующие уточнения, способы ведения с целью перспективного применения при отражении фактов хозяйственной жизни Банка, которые отличны по существу от фактов хозяйственной жизни, имевших место ранее.

Ожидаемое положительное влияние в части финансового результата составляет около 1,2 млрд руб., в том числе +1,6 млрд руб. представляет собой сумму положительной корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а -0,4 млрд руб. – сумму ранее признанных комиссионных доходов по переходящим на 2019 год кредитным сделкам, восстановленных за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В соответствии с письмом ЦБ РФ № ИН-18-18/21 от 23.04.2018 Банк принял решение об осуществлении переходных операций, влияющих на финансовый результат, в первый день 2019 в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет.

Изменения налогового законодательства

В Учетной политике в целях налогообложения на 2019 год исключен раздел, касающийся порядка уплаты земельного налога, в связи с отсутствием в собственности Банка земельных участков.

В связи с увеличением ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года в Положение о порядке расчета и уплаты налога на добавленную стоимость были внесены соответствующие изменения.

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

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.5 Информация о прибыли на акцию

За 2018 год дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 января 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 2018 год составила 2 698 216 тыс. руб.

Прибыль на одну акцию на 1 января 2019 года составила 26,7 тыс. руб. (1 января 2018 года: 39 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 января 2019	1 января 2018
Денежные средства	945 511	2 871 373
– Наличные денежные средства	929 578	2 826 706
– Денежные средства в банкоматах	15 933	44 667
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 395 083	9 503 498
Корреспондентские счета в кредитных организациях	22 561 003	15 450 972
– Финляндская Республика	22 159 394	15 002 624
– Российская Федерация	190 631	403 807
– Соединенные Штаты Америки	158 908	35 592
– иные страны	52 070	8 949
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 901 597	27 825 843

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 7 123 тыс. руб. по одному контрагенту (2017 г.: 13 431 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 января 2019	1 января 2018
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	5 680 640	1 310 909
Облигации федерального займа (ОФЗ)	898 945	1 774 494
Корпоративные облигации	699 248	2 752 319
Облигации кредитных организаций	-	1 525 115
Облигации российских компаний	699 248	1 227 204
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	133 758	214 538
Итого долговые ценные бумаги	7 412 591	6 052 260
Производные финансовые инструменты		
Своп	-	67 950
Процентная ставка	-	17 720
Иностранная валюта	-	50 230
Форвард	48 474	25 849
Иностранная валюта	48 474	25 849
Опцион	-	97
Иностранная валюта	-	97
Итого производные финансовые инструменты	48 474	93 896
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 461 065	6 146 156

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	2018		2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставки купонного дохода, %
Облигации Банка России	16 января 2019 г. - 13 марта 2019 г.	7,5	17 января 2018 г. - 14 марта 2018 г.	7,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 мая 2019 г. - 16 ноября 2022 г.	6,7-7,5	15 марта 2018 г. - 16 ноября 2022 г.	6,7-8,9
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	-	-	24 апреля 2018 г. - 27 мая 2026 г.	8,9-11,0
Облигации российских компаний	1 сентября 2021 г. - 3 марта 2028 г.	7,1-9,0	10 апреля 2018 г. - 15 августа 2031 г.	9,0-11,8
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:

	2018		2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Долговые обязательства Банка России	5 680 640	76,7	1 310 909	21,7
Долговые обязательства РФ	898 945	12,1	1 774 494	29,3
Транспорт	469 277	6,3	382 919	6,3
Информация и связь	229 971	3,1	524 941	8,7
Муниципальные и городские органы власти	133 758	1,8	214 538	3,5
Кредитные организации	-	-	1 525 115	25,2
Торговля	-	-	319 344	5,3
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 412 591	100,0	6 052 260	100,0

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Корпоративные клиенты	69 921 597	102 498 384
- финансирование текущей деятельности	11 022 783	33 665 687
- предоставление займов третьим лицам	21 724 700	31 617 162
- погашение обязательств по возврату ДС	-	2 531 769
- прочее	37 174 114	34 683 766
Межбанковское кредитование	18 886 175	36 165 430
- средства, размещенные в Банке России	3 210 000	-
- межбанковские кредиты	6 669 178	27 317 441
- кредитование в рамках сделок РЕПО	9 000 000	8 107 991
- прочее	6 997	739 998
Итого ссуды юридическим лицам	88 807 772	138 663 814
Резерв на возможные потери	(2 134 539)	(4 218 236)
Итого чистая ссудная задолженность	86 673 233	134 445 578

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Корпоративные клиенты-резиденты:	66 544 554	74,9	89 526 459	64,6
- Производство	41 412 504	46,6	35 184 508	25,4
- Энергетика	13 996 313	15,8	23 374 276	16,8
- Транспортировка и хранение	5 940 467	6,7	8 117 817	5,9
- Добыча и разработка полезных ископаемых	3 227 605	3,6	20 096 789	14,5
- Недвижимость	1 407 678	1,6	2 254 472	1,6
- Торговля	488 670	0,6	498 597	0,4
- Прочее	71 317	0,1	-	-
Корпоративные клиенты-нерезиденты:	3 377 043	3,8	12 971 925	9,4
- Добыча и разработка полезных ископаемых	3 377 043	3,8	4 032 014	2,9
- Недвижимость	-	-	8 939 911	6,5
Кредитные организации и ЦБ РФ	18 886 175	21,3	36 165 430	26,1
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	88 807 772	100	138 663 814	100

На 1 января 2019 года сделки по уступке прав требований отсутствуют (1 января 2018 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 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена расшифровка строки 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019	1 января 2018
Инвестиции в дочерние и зависимые организации:	580 142	580 142
Лизинговые компании	580 000	580 000
Организации торговли	142	142
Прочие	73	73
Резерв	(29 142)	(23 342)
Итого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551 073	556 873

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	580 000	100,0	580 000	100,0
Торговля	142	0,0	142	0,0
Прочее	73	0,0	73	0,0
Итого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	580 215	100,0	580 215	100,0

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 1.6.15 данной Пояснительной информации.

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 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	2018		2017	
	Сумма вложений	Доля собственности, %	Сумма вложений	Доля собственности, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ООО «Нордеа Лизинг»	580 000	100,0	580 000	100,0
ООО «Матис»	112	100,0	112	100,0
ООО «Ланвин»	30	100,0	30	100,0
Резерв	(29 142)		(23 342)	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	551 000		556 800	

1.6.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Расшифровка строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	1 января 2019	1 января 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний	235 171	235 171
Резерв под обесценение	(235 171)	(235 171)
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	2018		2017	
	Сроки обращения	Ставка купонного дохода, %	Сроки обращения	Ставка купонного дохода, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации российских компаний	просрочены	0	просрочены	0

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

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Производство	176 525	75,1	176 525	75,1
Финансовый сектор	58 646	24,9	58 646	24,9
Резерв под обесценение	(235 171)		(235 171)	
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	100,0	-	100,0

Изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в 2018 году и 2017 году, не было.

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

Основные средства

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 1 января 2019 года составляет 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	16 035	21 556	40
609000086	ЗАО "ЦФТ" Соглашение № L-091103 от 24.11.2009 Приложение № 1 (Лицензия) (НМА)	48	27 251	01.01.2016	20 443	6 808	12

Договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению нематериальных активов на 1 января 2019 года нет.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 18 019 тыс. руб.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 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

В таблице ниже представлена расшифровка строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и строки 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год:

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

1.6.8 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 (2018 год), составляет 171 927 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.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Менее 1 года	142 967	211 927
От 1 года до 5 лет	21 385	138 160
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	164 352	350 087

1.6.9 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 января 2019	1 января 2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 463 275	172 167
Требования по получению процентов	95 487	258 760
Требования по прочим операциям	132 218	143 703
Резерв под обесценение	(81 427)	(144 812)
Итого прочие финансовые активы	2 609 553	429 818
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	110 016	150 666
Расчеты по налогам и сборам	16 370	22 701
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 427	6 481
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	533	1 122
Прочее	10 511	690
Итого прочие нефинансовые активы	141 857	181 660
Итого прочие активы	2 751 410	611 478

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Резерв под обесценение на начало года	348 306	430 334
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 371	(36 370)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(35 294)	(45 658)
Резерв под обесценение на конец года	333 383	348 306

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года дебиторской задолженности по начисленным процентам, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не было.

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

1.6.10 Средства кредитных организаций

Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (строка 15 «Средства кредитных организаций» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Полученные от банков кредиты и депозиты	57 968 736	85 429 119
Корреспондентские счета	230 248	83 762
Депозиты «овердрафт»	-	394 125
Прочее	120 228	-
Итого средств кредитных организаций	58 319 212	85 907 006

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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.

1.6.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (строка 16 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Юридические лица	39 584 051	47 546 338
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	18 122 991	25 297 825
Срочные депозиты	21 419 216	21 880 487
Прочие	41 844	368 026
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 118 621	7 428 139
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	1 894 050	3 620 217
Срочные депозиты	1 224 571	3 807 922
Итого средства клиентов	42 702 672	54 974 477

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:	39 584 051	92,7	47 546 338	86,5
Торговля	13 277 091	31,1	13 206 996	24,0
Производство	12 999 187	30,5	18 203 506	33,1
Услуги	10 156 941	23,8	13 522 321	24,6
Финансовый сектор	2 315 247	5,4	1 988 375	3,6
Строительство	654 375	1,5	313 329	0,6
Прочее	181 210	0,4	311 811	0,6
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 118 621	7,3	7 428 139	13,5
Итого средства клиентов	42 702 672	100,0	54 974 477	100,0

По состоянию на 1 января 2019 года Банк привлекал средства клиентов – депозиты юридических лиц, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств в размере 49 807 тыс. руб. со сроком привлечения менее года (2017 г: 69 400 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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.

1.6.12 Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

Выпуск ценной бумаги	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость на 1 января 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	32 153	38 438
Итого			32 153	38 438

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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.

1.6.13 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 января 2019	1 января 2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	271 546	211 128
Средства в расчетах		
- расчеты по гарантиям	50 775	78 838
- прочие расчеты	41 700	31 110
Итого прочие финансовые обязательства	364 021	321 076
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 136 897	1 110 525
Доходы будущих периодов	19 170	37 310
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	3 314	3 570
- нерезидентам	3 168	3 211
	146	359
Обязательства по уплате налогов	2 850	3 868
Полученный налог на добавленную стоимость	5	28
Кредиторская задолженность	89 414	10 249
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 251 650	1 165 550
Итого прочие обязательства	1 615 671	1 486 626

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Главе 2 данной Пояснительной информации.

1.6.14 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 на 1 января 2019 года:

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

С 1 октября 2018 года банковская деятельность находится под управлением Nordea Bank ABP. Данное изменение связано с переносом налоговой юрисдикции головной компании в Финляндию, являющуюся государством-членом Европейского банковского союза.

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).

Доли в уставном капитале Банка на 1 января 2018 года:

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

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 2017-2018 годы дополнительных выпусков акций не было.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

1.6.15 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 января 2019 года				1 января 2018 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	-	5 680 640	-	5 680 640	1 310 909	-	-	1 310 909
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	898 945	-	-	898 945	1 774 494	-	-	1 774 494
- Корпоративные облигации	-	699 248	-	699 248	2 752 319	-	-	2 752 319
- Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	133 758	-	133 758	214 538	-	-	214 538
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Валютные производные финансовые инструменты	-	48 474	-	48 474	-	76 176	-	76 176
- Процентные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	17 720	-	17 720
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	898 945	6 562 120	-	7 461 065	6 052 260	93 896	-	6 146 156
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	-	765 108	-	134 753	-	134 753
- Процентные производные финансовые инструменты	-	25 659	-	25 659	-	104 766	-	104 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	790 767	-	790 767	-	239 519	-	239 519

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Облигации Банка России	5 680 640	Модель дисконтированных денежных потоков, основанная на наблюдаемых рыночных данных, скорректированных на кредитный риск эмитента	Наблюдаемые рыночные цены, корректировки к цене и коэффициенты взвешивания
- Корпоративные облигации	699 248		
	133 758		
- Муниципальные облигации			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	48 474	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	6 562 120		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Валютные производные финансовые инструменты	46 827	Модель дисконтированных денежных потоков	Кривые форвардных валютных курсов
- Процентные производные финансовые инструменты	743 940	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 ММВБ» с учетом достоверности котировок, используемых для расчета фиксинга Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- метод определения теоретических внутренних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе секторных кривых бескупонной доходности;
- метод определения теоретических внешних цен устанавливает порядок расчета стоимости облигации на основе значений ASW (asset swap spread) на иностранных долговых рынках.

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.

1.6.16 Условные обязательства кредитного характера

В 2018 году 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 2018 году Банком было получено 15 требований на общую сумму 141 940 тыс. 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 января 2019	1 января 2018
Неиспользованные кредитные линии	10 072 792	12 744 296
Выданные гарантии и поручительства	13 110 334	17 337 450
Аккредитивы	2 467 845	5 674 703
Итого условных обязательств кредитного характера	25 650 971	35 756 449
Резерв	662 597	1 236 087
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	24 988 374	34 520 362

1.6.17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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)

На 1 января 2018 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»	8 113 099	-	8 113 099	(8 113 099)	-	-
Производные финансовые инструменты	93 896	-	93 896	(68 079)	-	25 817
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	8 206 995	-	8 206 995	(8 181 178)	-	25 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	(239 519)	-	(239 519)	(68 079)	-	(307 598)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(239 519)	-	(239 519)	(68 079)	-	(307 598)

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>	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 412 729	7 464 738
Средства, размещенные в депозитах Банка России	1 740 700	536 239
Средства в других банках	12 528	33 350
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	655 896	931 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550 927	495 882
Итого процентные доходы	7 372 780	9 461 221

1.7.2 Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные расходы		
Полученные от банков кредиты и депозиты	3 005 128	3 597 250
Срочные депозиты	1 068 729	1 062 762
Текущие/ расчетные счета	199 906	195 856
Корреспондентские счета	26 430	59 518
Выпущенные долговые обязательства	717	2 959
Итого процентные расходы	4 300 910	4 918 345

1.7.3 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Переводы денежных средств	261 662	241 618
Банковские гарантии	191 905	240 336
Расчетные и кассовые операции	166 045	241 176
Ведение счетов	68 241	82 919
Агентские и прочие услуги	16 323	27 619
Операции с валютными ценностями	5 868	7 153
Прочие	1 506	2 156
Комиссии по генеральным соглашениям	-	22 885
Итого комиссионные доходы	711 550	865 862

1.7.4 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии	272 959	420 081
Переводы денежных средств	36 591	38 886
Агентские и прочие услуги	30 945	43 044
Операции с валютными ценностями	9 817	9 296
Расчетные и кассовые операции	2 947	7 475
Прочие	2 592	2 504
Ведение счетов	-	181
Итого комиссионные расходы	355 851	521 467

1.7.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Операционные расходы		
Оплата труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды	2 148 207	2 653 941
Административно-хозяйственные расходы	863 843	941 515
Расходы по договорам уступки прав требования	153 248	2 332 803
Амортизация	68 291	111 799
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	33 859	46 850
Расходы по страхованию	25 513	31 874
Реклама	5 724	14 690
Расходы на благотворительность	4 052	4 900
Прочее	26 849	57 245
Итого операционные расходы	3 329 586	6 195 617

Информация о характере и структуре расходов на выплату вознаграждений работникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 и 2017 год представлена в Примечании 2.12 «Информация о системе оплаты труда».

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 1.6.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2018 и 2017 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

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 за 2018 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	4 273 254	1 317 431	158 424	348 306	6 097 415
Изменение всего:	(2 126 359)	(631 299)	15 253	(14 922)	(2 757 327)
Чистое создание резерва на возможные потери	(1 538 010)	(631 299)	15 253	20 372	(2 133 684)
Списания	(588 349)	-	-	(35 294)	(623 643)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	2 146 895	686 132	173 677	333 384	3 340 088

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

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

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>	2018		2017	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	588 349	588 349	81 217	81 217
включая процентные доходы				
Прочие активы	35 294	35 294	45 658	45 658
Итого	623 643	623 643	126 875	126 875

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	2 134 539	(967 084)	1 167 455
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	235 171	-	235 171
Прочие активы	81 427	(7 309)	74 118
Чистые вложения в ценные бумаги или другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 142	-	29 142
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	6 171	6 171
Средства в кредитных организациях	-	3 971	3 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	859 809	(627 342)	232 467
Итого	3 340 088	(1 591 593)	1 748 495

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>	2018	2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 383 459	1 501 575
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	530 716	704 002
Итого	1 914 175	2 205 577

В 2018 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 914 175 тыс. руб. (2017 г.: 2 205 577 тыс. руб.).

1.7.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Налог на прибыль	1 023 745	1 055 756
Прочие налоги, в том числе:	71 077	82 356
НДС	67 715	77 702
Налог на имущество	1 314	1 692
Транспортный налог	241	322
Прочие налоги	1 807	2 640
Итого	1 094 822	1 138 112

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы по текущий налог на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	984 659	1 205 915
Уменьшение расходов по налогу на прибыль на изменение по отложенному налогу на прибыль	(27 124)	(173 638)
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	66 210	23 479
Итого	1 023 745	1 055 756

За 2017-2018 годы дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль до налогообложения*	3 721 962	4 994 428
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	744 392	998 886
Поправки на доходы и/или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	110 639	60 813
Поправка на доход, облагаемый по ставке 15%	(21 459)	(8 606)
Налог на прибыль, начисленный за прошлые налоговые периоды	190 173	4 663
Расходы по налогу на прибыль за год	1 023 745	1 055 756

* в том числе содержит данные по символу ОФР 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» на сумму 71 076 тыс. руб. (82 356 тыс. руб. за 2017 год).

У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды

У Банка также отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

1.7.9 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 2018 год 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.
Кассовое оборудование			
Модуль-контейнер МК-4-А	436	436	(393)
Кассовое оборудование			
Модуль-контейнер МК-4-А	436	436	(393)
Конторское оборудование и мебель			
Панель Samsung 60 LED	8	8	3
Вычислительная техника и инф. системы			
Настольный персональный компьютер			
Apple iMac 27/2.8QC/2X2GB	5	5	3

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
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)	8 741 106	13 430 340
Нематериальные активы	60 763	79 510
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	116 000
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	66 865	13 707
Базовый капитал	23 016 188	27 623 833
Основной капитал	23 016 188	27 623 833
Субординированный кредит	14 323 227	14 863 248
Дополнительный капитал	14 323 227	14 863 248
Собственные средства (капитал)	37 339 415	42 487 081

В первом квартале 2018 года Банк производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка составили 7 409 897 тыс. руб. (первый квартал 2017 года: выплата дивидендов в размере 6 004 746 тыс. руб.).

1.8.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
Обыкновенные акции	1 010 900	1 010 900

Субординированные кредиты на 1 января 2019 года:

Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
1 USD	60 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	9,21
2 EUR	36 000	10 ноября 2008	10 ноября 2025	6,34
3 USD	60 000	12 мая 2014	12 мая 2024	6,12
4 USD	45 000	27 октября 2015	27 октября 2025	9,58

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 января 2019	1 января 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	40,3	34,7
Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	24,8	22,5
Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	24,8	22,5

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 2 698 216 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 2018 год к прибыли за 2017 год составляет 68,5% (прибыль 2017 года к прибыли 2016 года: 79,8%).

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров и сумма дивидендов в расчете на акцию раскрыты в Примечании 1.3.2 и 1.5.

1.10 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 января 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 2018 год 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	(5 191 009)	22 820 506	(10 374 259)	68 291	7 323 529
Использование средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	(33 870)	(33 870)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(5 191 009)	22 820 506	(10 374 259)	34 421	7 289 659

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год 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	13 347 499	(2 490 891)	(1 093 111)	114 493	9 877 990
Прирост средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	32 486	32 486
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13 347 499	(2 490 891)	(1 093 111)	146 979	9 910 476

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Прирост денежных средств от операционной деятельности	18 885 192	(24 959)	(13 253 911)	1 717 207	7 323 529
Использование средств от инвестиционной деятельности	(33 870)	-	-	-	(33 870)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18 851 322	(24 959)	(13 253 911)	1 717 207	7 289 659

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее.

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

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 января 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	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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

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

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: январь – декабрь 2019 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 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ская компания	Управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	330 270	-	-	-	330 270
Процентные расходы	(2 980 849)	(4 097)	-	(198)	(2 985 144)
Комиссионные доходы	16 826	477	129	243	17 675
Комиссионные расходы	(272 992)	-	-	-	(272 992)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	50 000	-	50 000
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(5 800)	-	(5 800)
Прочие операционные доходы	-	161	-	49	210
Прочие операционные расходы	(141)	(576 769)	-	(5 886)	(582 796)

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

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

* общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2018 год представлен в Примечании 2.12 «Информация о системе оплаты труда».

1.12 Дополнительная информация

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4212-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)».