

БАНКОВСКАЯ ГРУППА АО «НОРДЕА БАНК»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ

ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Оглавление

1. Введение	3
2. Сведения общего характера о деятельности Банковской группы	3
3. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
4. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банковской группы	5
5. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	13
6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	13
7. Кредитный риск.....	14
8. Кредитный риск контрагента	28
9. Риск секьюритизации.....	31
10. Рыночный риск.....	31
11. Операционный риск.....	36
12. Процентный риск банковского портфеля	37
13. Риск ликвидности.....	40
14. Финансовый рычаг Банковской группы.....	43

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Нордеа Банк» (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация в данном документе представлена по состоянию на 1 апреля 2019 года и за первый квартал 2019 года.

Информация о рисках на консолидированной основе размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу www.nordea.ru в разделе «Финансовые результаты» подразделе «Бухгалтерская отчетность» подпункте «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

2. Сведения общего характера о деятельности Банковской группы

Головной кредитной организацией Банковской группы является Банк.

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

Сокращенное наименование: АО «Нордеа Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 125124, Россия, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): 125124, Россия, город Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, строение 1.

В марте 2007 года Nordea Bank AB (publ) стал бенефициарным владельцем 75.01% акционерного капитала Банка. Таким образом, АО «Нордеа Банк» с марта 2007 года имеет нового мажоритарного акционера и стратегического партнера по бизнесу, в том числе в вопросах развития банка Nordea Bank AB (publ). В апреле 2007 года Европейский Банк Реконструкции и Развития приобрел новые акции в процессе дополнительной эмиссии на сумму 1 138 173 тыс. руб. и стал владельцем 12,5 % акций банка.

Кроме того, 31 марта 2009 года Банком России зарегистрирована дополнительная эмиссия акций в количестве 18 664 шт. на общую сумму 186 640 тыс. руб., цена размещения составила - 3 851 951 тыс. руб. Таким образом, Банк увеличил свой капитал.

Во втором квартале 2009 завершена сделка по покупке оставшихся акций Банка у Европейского Банка Реконструкции и Развития. Таким образом, Nordea стала владеть 100 % капитала АО «Нордеа Банк».

25 мая 2007 г. АО «Нордеа Банк» учредил ООО «ОРГРЭСЛИЗИНГ» с уставным капиталом - 10 тыс. руб., 4 декабря 2007 года был осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал ООО «ОРГРЭСЛИЗИНГ», на основании Решения Участника № 2 от 03.12.2007 г. в сумме 99 990 тыс. руб., 28 апреля 2008 года на основании Решения Участника № 1 от 28.04.2008 г. был осуществлен дополнительный взнос в размере 100 000 тыс. руб., а 27 мая 2008 года на основании Решения Участника № 3 от 27 мая 2008 года был осуществлен еще один взнос в размере 100 000 тыс. руб., 4 сентября 2008 г. на основании Решения Участника №5 был осуществлен дополнительный взнос в размере 280 000 тыс. руб., таким образом, зарегистрированный 15 сентября 2008 года уставный капитал ООО «ОРГРЭСЛИЗИНГ» по состоянию на 1 октября 2009 года составил 580 000 тыс. руб. 30 ноября 2009 года, на основании Решения Участника № 8 от 24 ноября 2009 года ООО «ОРГРЭСЛИЗИНГ» переименован в ООО «Нордеа Лизинг». Других изменений в размере уставного капитала ООО «Нордеа Лизинг» не было.

2 марта 2009 года была совершена сделка по приобретению ООО «Ланвин». Согласно условиям Договора 1 апреля 2009 года состоялась оплата 100 % доли ООО «Ланвин». Уставный капитал ООО «Ланвин» составил 10 тыс. руб.

С момента приобретения до отчетной даты ООО «Ланвин» в рамках собственной уставной деятельности занималось торговой деятельностью.

Разница, возникающая между УК ООО «Ланвин» и суммой на счетах вложений АО «Нордеа Банк», в размере 20 тыс. руб. не является гудвиллом, поскольку внесена с целью сокращения срока регистрации и не числится на балансовых счетах ООО «Ланвин».

25 июля 2012 года была совершена оплата договора купли-продажи 100 % доли в уставном капитале ООО «Матис», который составил 10 тыс. руб.

С момента приобретения до отчетной даты ООО «Матис» занималось торговой деятельностью.

Собственные средства Банковской группы на 1 апреля 2019 года составляют 35 728 419 тыс. руб., из них капитал Банка по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) "Базель III"» составляет 34 598 303 тыс. руб.

Доля собственных средств (чистых активов) участников Банковской группы ООО «Нордеа Лизинг», ООО «Ланвин» и ООО «Матис» составляет менее 10 % капитала Банковской группы:



На основании Учетной политики банковской группы влияние участника банковской группы на консолидированную и иные виды отчетности (показатели) банковской группы признается несущественным, если валюта баланса участника банковской группы составляет менее 1 % валюты баланса головной организации. При этом головная организация может, при необходимости, включать в состав консолидированной отчетности банковской группы данные участника банковской группы, валюта баланса которого составляет менее 1 % валюты баланса головной организации.

На 1 апреля 2019 года по вышеуказанному принципу в консолидированную отчетность банковской группы включен ООО «Нордеа Лизинг».

Банком проведена полная консолидация собственной отчетности и участника банковской группы: ООО «Нордеа Лизинг».

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банковской группы имеет следующие **цели**:

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

Основными **задачами** управления капиталом в Банковской группе являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему стратегического планирования и систему управления рисками и ликвидностью в Банковской группе;
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера риска-аппетита и целевых (максимальных) уровней значимых для Банковской группы рисков;

- формирование буфера капитала на покрытие значимых для Банковской группы рисков в условиях стресса;
- разработка процедур управления капиталом в условиях стресса;
- регулярное информирование органов управления Банка о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечение участия руководства Банка в управлении рисками и капиталом Банковской группы;
- постоянный контроль за уровнем достаточности капитала Банковской группы, в том числе за применением методов и инструментов управления капиталом;
- своевременное представление органам управления Банка, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

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

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

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

Банк осуществляет **оценку достаточности доступного капитала** для покрытия принятых и потенциальных рисков, при этом внутренние процедуры оценки достаточности капитала учитывают результаты планирования величины и структуры капитала, определенные Стратегией развития Банка и бизнес-планами, результаты всесторонней оценки рисков, результаты стресс-тестирования устойчивости Банка/Банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

Расчет фактического значения доступного капитала Банка и Банковской группы, осуществляется согласно методике, разработанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 646-П) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее – Положение Банка России № 509-П). С целью реализации принципа осмотрительности и консервативной политики в отношении управления капиталом, Банк учитывает поправки, обусловленные неопределенностью модели оценки, исходных данных, ожидаемого влияния внешних и внутренних факторов и корректирующие значение справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов Банковской группы до достоверной стоимости, которые уменьшают величину доступного капитала.

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

Расчет показателей, включающих элементы капитала различных уровней, например, базового и добавочного капитала, дополнительного капитала производится согласно методике Положения Банка России № 509-П.

Информация о структуре собственных средств (капитала), уровне достаточности капитала¹ Банковской группы представлена далее:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	10 669 130	10 669 130	22;23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	10 669 130	10 669 130	22;23
1.2	привилегированными акциями	-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7 296 540	9 786 728	33
2.1	прошлых лет	7 296 540	7 179 911	33
2.2	отчетного года	-	2 606 817	33
3	Резервный фонд	3 772 580	3 772 580	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	21 738 250	24 228 438	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	53 823	60 763	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации	-	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	66 865	66 865	

¹ Раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)	120 688	127 628	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	21 617 562	24 100 810	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	
31	классифицируемые как капитал	-	-	
32	классифицируемые как обязательства	-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (сумма строк с 37 – 42)	-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	21 617 562	24 100 810	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14 110 857	14 388 871	15; 33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
50	Резервы на возможные потери	-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	14 110 857	14 388 871	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	14 110 857	14 388 871	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	35 728 419	38 489 681	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	77 231 321	93 789 114	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	77 231 321	93 789 114	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	77 231 321	93 789 114	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	27,991	25,697	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	27,991	25,697	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.3)	46,262	41,039	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2,500	1,875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	1,875	
66	антициклическая надбавка	0	0	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23,4907	36,5390	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,00	8,00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные	-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
	инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.nordea.ru/about/Investor_Relations/accounts_results.php

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 апреля 2019 года составляет 60,5% (на 1 января 2019 г.: 62,6%), а также соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) ООО «Нордеа Лизинга» составляет 99,5% (на 1 января 2019 г.: 96,5%).

В течение отчетного периода Банковской группой соблюдались требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И и № 509-П.

Величина антициклической надбавки по состоянию на 1 апреля 2019 года равна нулю.

Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы²:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Нордеа Банк"	Nordea Bank Abp	Nordea Bank Abp	Nordea Bank Abp	Nordea Bank Abp	ООО «Нордеа Лизинг»
2	Идентификационный номер инструмента	10103016B	Кредитный договор № 6/н от 30.10.2008	Кредитный договор № 6/н от 30.10.2008	Кредитный договор № 6/н от 24.04.2014	Кредитный договор № 6/н от 23.10.2015	не применимо
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	752 (КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ)	752 (КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ)	752 (КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ)	752 (КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	1 010 900	4 168 236	2 860 578	4 168 236	3 126 177	580 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 010 900 RUR	60 000 USD	36 000 EUR	60 000 USD	45 000 USD	580 000 RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения)	12.03.2001	10.11.2008	10.11.2008	12.05.2014	27.10.2015	25.05.2007

² Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	7
	инструмента						
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	10.11.2025	10.11.2025	12.05.2024	27.10.2025	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/ дивиденды/ купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	не применимо
18	Ставка	не применимо	9,29	6,35	6,20	9,83	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	7
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	7
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Если наступит любое из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых тридцати последовательных операционных дней; или (б) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», тогда обязательства заемщика по возврату кредита, а также по уплате неустойки и иных финансовых санкций за неисполнение обязательств по договору прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств заемщика по выплате сумм начисленных процентов. Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Списание предусмотрено вышеуказанными условиями договора.	Если наступит любое из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых тридцати последовательных операционных дней; или (б) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», тогда обязательства заемщика по возврату кредита, а также по уплате неустойки и иных финансовых санкций за неисполнение обязательств по договору прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств заемщика по выплате сумм начисленных процентов. Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Списание предусмотрено вышеуказанными условиями договора.	Если наступит любое из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых тридцати последовательных операционных дней; или (б) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», тогда обязательства заемщика по возврату кредита, а также по уплате неустойки и иных финансовых санкций за неисполнение обязательств по договору прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств заемщика по выплате сумм начисленных процентов. Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Списание предусмотрено вышеуказанными условиями договора.	Если наступит любое из следующих событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых тридцати последовательных операционных дней; или (б) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», тогда обязательства заемщика по возврату кредита, а также по уплате неустойки и иных финансовых санкций за неисполнение обязательств по договору прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств заемщика по выплате сумм начисленных процентов. Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Списание предусмотрено вышеуказанными условиями договора.	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	7
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	временный	временный	временный	временный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	Указанные меры действуют до: (а) восстановления значения норматива достаточности базового капитала заемщика до уровня не ниже 2 процентов, или (б) в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией № 180-И	Указанные меры действуют до: (а) восстановления значения норматива достаточности базового капитала заемщика до уровня не ниже 2 процентов, или (б) в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией № 180-И	Указанные меры действуют до: (а) восстановления значения норматива достаточности базового капитала заемщика до уровня не ниже 2 процентов, или (б) в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией № 180-И	Указанные меры действуют до: (а) восстановления значения норматива достаточности базового капитала заемщика до уровня не ниже 2 процентов, или (б) в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией № 180-И	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.nordea.ru

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	10 669 130	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 669 130	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	10 669 130
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 110 857
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	96 894 921	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	13 299 254	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	14 110 857
2.2.1				субординированные кредиты	X	13 299 254
				прибыль текущего года		811 603
				участника, не подтвержденная аудиторской организацией		
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	140 324	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 823	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	53 823
3.2				"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	66 865
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	650 047	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	-

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	будущей прибыли" "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	6 063	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	112 984 744	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Прибыль (убыток)"	33	8 628 658	"Нераспределенная прибыль (убыток)", в том числе:	2	7 296 540
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	7 296 540
8.2	"Прибыль (убыток) за отчетный	33.1	122 221	отчетного года, в том числе:	2.2	-

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9	период" "Прочие компоненты в составе капитала"	34	3 772 580	"Резервный фонд"	3	3 772 580

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		ИК
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	51 455 298	1, 2	4 822 831	
2	Средства в кредитных организациях	4	4 606	3	29 666 985	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3, 7	6 743 864	6	6 730 052	
3.1	производные финансовые инструменты	7	571 411	6	557 599	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	6 172 453	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4.1.1	14 711 728	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	61 983 835	4.1.2	61 875 979	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	6	206 266	11	808 411	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	1 117 653	12, 13	2 438 173	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	4.2	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	116 096	10	53 923	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	116 096	10.2	53 923	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	10	180 792	9	140 324	
14	Всего активов	11	121 808 410	14	121 248 406	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	37 032 109	15.3	37 184 089	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	46 243 965	15.4, 15.5	46 277 379	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-	

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		ИК
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15	111 960	16	107 428	
19.1	производные финансовые инструменты	15	111 960	16	107 428	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	14	26 771	15.6, 16.4	26 771	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			18, 19	1 158 806	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	16	4 177	17	19 895	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	13 450 290	15, 16	13 299 254	
24	Резервы на возможные потери		-	20	104 416	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
	Прочие обязательства	17, 18	1 465 838	X	-	
26	Всего обязательств	20	98 335 110	21	98 178 038	
	Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	11 233 639	22	1 010 900	
27.1	базовый капитал	21	11 233 639	22.1	1 010 900	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
	Эмиссионный доход			23	9 658 230	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	23	12 159 786	33	8 628 658	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22	79 875	25,26,27, 28,29,30, 31,32	3 772 580	
30	Всего источников собственных средств	24	23 473 300	(35 - 34)	23 070 368	

В периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации входит одинаковое количество участников. В отчетность, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» включаются все участники.

Согласно Учетной политике Банковской группы влияние Участника банковской группы на консолидированную финансовую и иную информацию о деятельности Банковской группы признается не существенным, если валюта баланса Участника банковской группы составляет менее 1 % валюты баланса Головной организации. Головная организация может, при необходимости, включать в состав консолидированной отчетности Банковской группы данные Участника банковской группы, валюта баланса которого составляет менее 1 % валюты баланса Головной организации. Таким образом в отчетность, составляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» включается только ООО «Нордеа Лизинг» исходя из величины его активов и оказываемого влияния.

4. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банковской группы

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У) начиная с 2017 года Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Начиная с 2018 года Банком применяются процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала на консолидированной основе.

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

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка/Банковской группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.
- Планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка/Банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка/Банковской группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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

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

Банковской группы, Банк, Бизнес-подразделения Банка и Банковскую группу в целом, а также о величине доступной ликвидности.

- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками, ликвидностью и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

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

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

В первом квартале 2019 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2019 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск (риск дефолта), включая остаточные кредитные риски;
- риск концентрации (включая риск кредитной концентрации, риск концентрации обеспечения, концентрации фондирования, риск концентрации рыночного риска);
- кредитный риск контрагента (включая предрасчетный риск, риск изменения стоимости кредитного требования, расчетный риск);
- риск ликвидности (включая риск внутридневной ликвидности);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск (включая валютный риск, процентный риск банковского портфеля, процентный риск торгового портфеля);
- комплаенс (регуляторный) риск (включая ПОД/ФТ);
- стратегический риск (включая бизнес-риск);
- модельный риск.

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

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

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

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

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

В отношении всех значимых для Банка/Банковской группы рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, применяются следующие **методы снижения рисков**:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба агрегированной оценки рисков и капитала (далее – САОРИК) представляет собой подразделение Банка, ответственное за выполнение требований по эффективной организации и реализации ВПОДК в Банке и Банковской группе и является структурным подразделением Департамента управления рисками Дирекции по управлению рисками. САОРИК разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует процесс реализации ВПОДК в Банке/Банковской группе, обеспечивая их соответствие требованиям стратегии развития, стратегии управления рисками, ликвидностью и капиталом, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам. САОРИК является основным участником процесса сбора, агрегирования и анализа информации, необходимой в рамках процесса реализации ВПОДК, от профильных подразделений Банка, а также формирует и предоставляет необходимую отчетность уполномоченным органам Банка.

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

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

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

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

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка/Банковской группы воздействию рисков, определения суммы возможных потерь и размера потенциального дефицита ликвидности, Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк/Банковскую группу заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные.

Процедура стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год и основана на использовании двух основных методик стресс-тестирования, результаты которых используются для оценки достаточности капитала:

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

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

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

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

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

Отчетность в рамках ВПОДК содержит точные и актуальные данные, которые можно соизмерять по всем направлениям деятельности и Бизнес-подразделениям Банка/Банковской группы (что позволяет своевременно рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему Банку/Банковской группе с необходимым уровнем детализации), и представлена в виде отчетов, содержащих следующую информацию:

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

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

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка:
 - в части комплексного (интегрального) стресс-тестирования - ежегодно;
 - в части оперативного стресс-тестирования кредитного риска – раз в полгода;
 - в части анализа чувствительности рыночных рисков и риска ликвидности – ежеквартально.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов (в том числе показателей риск-аппетита), отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:
 - Совету Директоров - ежеквартально.
 - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о нарушении установленных лимитов (в том числе показателей риск-аппетита) процентного риска банковского портфеля доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка незамедлительно.

- Предоставление отчетности руководителю службы управления рисками (Управляющему директору Дирекции по управлению рисками), руководителям профильных подразделений и

членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками, осуществляется в следующем порядке:

- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются ежедневно.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков - не реже одного раза в месяц.

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

Далее представлены сведения об основных показателях деятельности банковской группы³:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	21 617 562	24 100 810	21 483 226	21 555 401	21 548 423
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	23 191 944				
2	Основной капитал	21 617 562	24 100 810	21 483 226	21 555 401	21 548 423
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	23 191 944				
3	Собственные средства (капитал)	35 728 419	38 489 681	37 766 864	35 798 550	34 776 672
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36 582 007				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	77 231 321	92 712 991	95 706 737	104 657 581	107 806 834
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	27,991	25,697	22,447	20,596	19,988
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29,666				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27,991	25,697	22,447	20,596	19,988
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29,666				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	46,262	41,039	39,461	34,205	32,258
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	46,793				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,500	1,875	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23,491	21,197	17,947	16,096	15,488
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	129 769 181	142 900 535	158 419 282	176 113 754	181 163 890

³ Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,658	16,865	13,573	12,264	11,915
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17,742				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18,676	18,605	17,970	20,397	20,871
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	108,067	132,235	145,120	165,734	163,992
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Строки 15-17 по нормативу краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) исключены, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Строки 18-20 по нормативу структурной ликвидности (нормативу чистого стабильного фондирования) не исключены, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Капитал за первый квартал 2019 года уменьшился на 2 761 262 тыс. руб. и составил 35 728 419 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал – выплата в первом квартале 2019 года объявленных дивидендов в объеме 2 618 231 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы (Н20.0) на 1 апреля 2019 года составил 46,262%, увеличившись за квартал на 5,2 п.п.

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

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	59 513 786*	69 163 390	4 761 103	
2	при применении стандартизированного подхода	59 513 786	69 163 390	4 761 103	
3	при применении базового ПБР	-	-	-	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-	
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	903 714	981 202	72 297	
7	при применении стандартизированного подхода	903 714	981 202	72 297	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	
9	при применении иных подходов	-	-	-	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-	
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-	
15	Риск расчетов	-	-	-	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-	
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-	
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	325 257	334 826	26 021	
21	при применении стандартизированного подхода	325 257	334 826	26 021	
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-	
24	Операционный риск	14 862 511**	20 306 125	1 189 001	
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 002 305	3 002 305	240 184	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	78 607 573	93 787 848	6 288 606	

* уменьшение на 14% за счет сокращения объема предоставленных банковских гарантий и поручительств;

** уменьшение на 27% из-за изменения методики расчета показателя.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 952	-	123 591 142	6 831 909
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 831 909	6 831 909
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	5 109 190	5 109 190
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 109 190	5 109 190
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 722 719	1 722 719
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 722 719	1 722 719
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	11 639 697	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 952	-	13 448 610	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	63 886 720	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	140 468	-
9	Прочие активы	-	-	27 643 748	-

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2019	1 января 2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 560 340	22 370 372
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	17 451 706	10 046 221
2.1	банкам-нерезидентам	14 707 046	6 669 178
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 744 660	3 377 043
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	50 806 663	58 507 766
4.1	банков-нерезидентов	50 482 395	58 198 984
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	303 786	270 782
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 482	38 000

7. Кредитный риск

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

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

В целях предупреждения возникновения кредитного риска в Банке/Банковской группе реализована система мер, включающая в себя:

- определение целевых рынков/отраслей экономики, общих параметров структуры кредитного портфеля и ожидаемой прибыльности. Кредитная стратегия Банка направлена на долгосрочную перспективу и поэтому учитывает возможные циклические колебания экономической конъюнктуры и связанные с ними изменения в качестве портфеля;
- наличие процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, включая проверку клиентов на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также используется принцип «Знай своего клиента»;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам с целью недопущения некомпетентных и/или необоснованных действий, в том числе наличие квалификационных требований для руководителей Банка/участника Банковской группы.
- В Банке и Банковской группе установлено распределение обязанностей и ответственности руководителей и работников, установлен порядок принятия решений о проведении банковских операций, связанных с кредитным риском, в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами. Многоуровневая система управления кредитным риском призвана исключить конфликт интересов и риски ненадлежащего качества управления.

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

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

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

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены как внутренними, так и внешними причинами. Внутренние причины сопряжены с особенностями кредитных продуктов, предоставляемых Банком/Банковской группой и возможностью понесения потерь вследствие невыполнения контрагентами своих обязательств перед Банком или Банковской группой. Внешние причины возникновения кредитного риска могут быть обусловлены макроэкономическими факторами, либо факторами, связанными с контрагентом Банка/Банковской группы по сделкам с кредитным риском.

Банк признает значимым риск кредитной концентрации, который может реализоваться вследствие наличия большого объема задолженности у малого количества клиентов или клиентов, принадлежащих

одной отрасли. Присущий Банку Остаточный риск характеризуется вероятностью возникновения убытков вследствие того, что применяемые Банком методы снижения риска, могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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

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

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

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

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

- Лимит на Капитал в целом на Банк и на Банковскую группу.
- Лимит на концентрацию по группам связанных заемщиков в целом на Банк и на Банковскую группу.
- Лимит на концентрацию по отраслям в целом на Банк и на Банковскую группу.
- Лимиты на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов на бизнес подразделения, Банк в целом, участника Банковской группы и Банковскую группу в целом.
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств со средним уровнем риска в целом на Банк и на Банковскую группу.
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств с высоким уровнем риска в целом на Банк и на Банковскую группу.
- Лимит на Группу Клиентов/ Лимит на Клиента/ Лимит по категориям.
- Лимит на размер допустимого риска на Заемщика/Группу связанных заемщиков Банка/Банковской группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- оценка способности капитала Банка/Банковской группы компенсировать возможные крупные убытки;
- определение планов действий, которые должны быть предприняты Банком/Банковской группой для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

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

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

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

- Аналитическая отчетность по кредитному риску, состоящая из отчетов:
 - Динамика кредитного риска. Данный отчет содержит информацию о динамике задолженности в кредитном портфеле по виду кредитного продукта, ссудной задолженности по валюте, по отраслям и географическому признаку, о динамике ссудной задолженности и просроченной ссудной задолженности и т.д.
 - Отчет о резервах. Данный отчет содержит информацию о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактического сформированного резерва на возможные потери по ссудам или резерва на возможные потери по прочим балансовым и внебалансовым активам.
 - Отчет о стоимости обеспечения. В отчете приводятся данные о принятом в обеспечение имуществе по кредитным сделкам в корпоративном портфеле.

- Отчет о распределении кредитного риска. Данный отчет включает информацию о распределении кредитного риска по видам деятельности Клиентов, типам контрагентов, по видам финансовых активов, по географическому положению.
- Отчет о проблемной, реструктурированной и просроченной задолженности. Данный отчет содержит информацию о просроченных обязательствах клиентов в корпоративном портфеле, о динамике возникновения просроченных обязательств, о принятом на баланс Банка имуществе, о сформированных резервах и задолженности, списанной за счет сформированных резервов и о реструктурированной задолженности в корпоративном портфеле.
- Отчетность о результате контроля лимитов, состоящая из следующих отчетов:
 - Отчет о результатах контроля лимитов Банка/Банковской группы. Отчет включает информацию о размерах установленных лимитов и значениях сигнальных уровней, фактической величине использования лимитов в абсолютном и относительном выражении.
 - Отчет по использованию Лимитов Клиентами/ Группами клиентов. Данный отчет содержит информацию о размере установленного лимита, о величине использованного и доступного лимита.
- Отчетность о выполнении обязательных нормативов, регулирующих кредитный риск (обязательные нормативы для кредитных организаций, установленные Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П).

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

- Ежедневно – Управляющему директору Дирекции по управлению рисками и членам Большого Кредитного комитета.
- Ежемесячно – Правлению Банка.
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Отчетность о результате контроля лимитов участника Банковской группы предоставляется:

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

Отчетность о результате контроля лимитов Банковской группы и о выполнении обязательных нормативов для банковских групп предоставляется:

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

Аналитическая отчетность по кредитному риску предоставляется:

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

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

- по Банку:

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

- по Банковской группе:

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

Контроль соблюдения вышеуказанных лимитов, а также контроль за реализацией кредитной политики в Банке/Банковской группе, проведение анализа и составление аналитической отчетности о состоянии кредитного портфеля, разработка методик оценки уровня кредитных рисков в разрезе кредитных продуктов входит в функции Дирекции по управлению рисками. Проведение оценки кредитного риска по корпоративным кредитным и приравненным к ним продуктам осуществляет Департамент кредитного менеджмента Банка.

Банковская группа управляет кредитным риском при совершении лизинговых сделок основываясь на следующих принципах:

- При принятии решений о совершении лизинговых сделок ООО «Нордеа лизинг» руководствуется принципами, определенными Кредитной политикой Банка.
- При рассмотрении лизинговой сделки анализируются срок лизинга, валюта финансирования, размер первоначального аванса, срок и структура поставки, схема оплаты поставщику, а также ликвидность предмета лизинга.
- Методы оценки уровня кредитного риска являются аналогичными методам оценки корпоративных клиентов Банка: проводится анализ финансового положения лизингополучателя (финансовая устойчивость, структура баланса, денежные потоки) и его кредитной истории.
- С целью минимизации риска, связанного с неисполнением обязательств поставщиком лизингового оборудования, возможно закрепление в лизинговом договоре права выбора поставщика за ООО «Нордеа Лизинг» с учетом репутации поставщика.
- Риск ускоренного морального старения объекта лизинговой сделки и досрочного расторжения лизинговых контрактов, ограничивается путем установления безотзывного периода договора, то есть периода, в течение которого договор не может быть расторгнут.
- Риск гибели или невозможности дальнейшей эксплуатации предмета лизинга снижается путем обязательного страхования каждого объекта сделки в пользу ООО «Нордеа Лизинг» на срок действия лизингового договора. Предмет лизинга подлежит регулярному мониторингу местонахождения и технического состояния.

Порядок совершения лизинговых сделок регламентирован нормативными документами Банка.

Таблица «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»» исключена из раскрытия, в связи с отсутствием соответствующих инструментов.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1		17 982 065	23,93	4 302 596	3,22	578 540	-21	(3 724 056)
1.1	ссуды	17 982 065	23,93	4 302 596	3,22	578 540	-21	(3 724 056)
2	Реструктурированные ссуды	48 310 093	15,37	7 425 288	1,50	725 946	-14	(6 699 342)
	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25 606 007	13,09	3 351 065	1,58	405 662	-12	(2 945 403)
3								
	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	33 215 434	18,38	6 106 139	3,52	1 167 834	-15	(4 938 305)
4								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
5								
	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	-	-	-	-	-	-	-
6								

Номер	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
		Сумма требо- ваний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П			по решению уполномоченног о органа			
			процент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
	юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочие активы
Непросроченная задолженность		77 154 863	2 466 602
Просроченная задолженность с задержкой платежа:		754 965	20 221
- менее 30 дней		-	768
- от 30 до 90 дней		-	779
- от 90 до 180 дней		-	16 499
- свыше 180 дней		754 965	2 174
Итого до вычета резерва на возможные потери		77 909 828	2 486 823

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,97% от общей величины ссудной задолженности и 0,62% от общей величины активов Банковской группы.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность		88 687 890	2 649 813
Просроченная задолженность с задержкой платежа:		810 517	41 167
- менее 30 дней		-	1 336
- от 30 до 90 дней		-	431
- от 90 до 180 дней		174 308	5 938
- свыше 180 дней		636 209	33 462
Итого до вычета резерва на возможные потери		89 498 407	2 609 553

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,9% от общей величины ссудной задолженности и 0,6% от общей величины активов Банковской группы.

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

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах Банковской группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	Доля в общем объеме, %	1 января 2019	Доля в общем объеме, %
Реструктурированные ссуды, всего,				
из них:	48 310 093	100,0	53 449 870	100,0
- обесцененные	31 416 879	65,0	34 776 472	65,1
- необесцененные	16 893 213	35,0	18 673 398	34,9

По состоянию на 1 апреля 2019 года реструктурированные ссуды составили 39,8% от общей суммы активов Банковской группы (на 1 января 2019 года: 41,1%).

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банковской группы (бизнес-линиям) по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	928 726	928 726
Средства в кредитных организациях	-	29 666 985	-	29 666 985
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	-	76 587 707	-	76 587 707
Прочие финансовые активы	1 486	2 406 662	-	2 408 148
Итого	1 486	108 661 354	928 726	109 591 566

Информация по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	945 511	945 511
Средства в кредитных организациях	-	22 561 003	-	-	22 561 003
Чистая ссудная задолженность	-	84 153 640	-	-	84 153 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73	-	73
Прочие финансовые активы	3	2 609 550	-	-	2 609 553
Итого	3	109 324 193	73	945 511	110 269 780

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Банки-корре- спонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физичес- кие лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	928 726	928 726
Средства в кредитных организациях	-	29 666 985	-	-	-	29 666 985
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	61 875 979	14 711 728	-	-	-	76 587 707
Прочие финансовые активы	151 715	2 254 947	1 281	205	-	2 408 148
Итого	62 027 694	46 633 660	1 281	205	928 726	109 591 566

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-контрагенты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	945 511	945 511
Средства в кредитных организациях	-	22 561 003	-	-	-	22 561 003
Чистая ссудная задолженность	68 477 465	15 676 175	-	-	-	84 153 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73	-	-	-	-	73
Прочие финансовые активы	136 657	2 472 893	-	3	-	2 609 553
Итого	68 614 195	40 710 071	-	3	945 511	110 269 780

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	928 726	-	-	928 726
Средства в кредитных организациях	109 471	29 557 514	-	29 666 985
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	59 164 705	14 704 796	2 718 206	76 587 707
Прочие финансовые активы	2 400 930	7 208	10	2 408 148
Итого	62 603 832	44 269 518	2 718 216	109 591 566

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	945 511	-	-	945 511
Средства в кредитных организациях	190 631	22 370 372	-	22 561 003
Чистая ссудная задолженность	74 141 189	6 669 178	3 343 273	84 153 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	73	-	73
Прочие финансовые активы	2 591 646	14 291	3 616	2 609 553
Итого	77 868 977	29 053 914	3 346 889	110 269 780

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	928 726	-	-	928 726
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	29 666 985	-	-	29 666 985
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	54 801 524	-	6 869 228	205 227	14 711 728	-	-	76 587 707
Прочие финансовые активы	1 487	249	65 956	1 413	2 262 467	205	76 371	2 408 148
Итого	54 803 011	249	6 935 184	206 640	47 569 906	205	76 371	109 591 566

Информация по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	945 511	-	-	945 511
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	22 561 003	-	-	22 561 003
Чистая ссудная задолженность	60 503 015	-	7 761 763	212 687	15 676 175	-	-	84 153 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	73	73
Прочие финансовые активы	64 291	141	29 291	406	2 479 619	3	35 802	2 609 553
Итого	60 567 306	141	7 791 054	213 093	41 662 308	3	35 875	110 269 780

Анализ кредитных требований по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 года представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Итого
Денежные средства	928 726	-	-	-	928 726
Средства в кредитных организациях	29 666 984	-	-	-	29 666 984
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	14 439 531	2 250 880	6 936 770	52 960 527	76 587 707
Прочие финансовые активы	2 286 378	10 222	111 548	-	2 408 148
Итого	47 321 619	2 261 102	7 048 318	52 960 527	109 591 566

По состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Итого
Денежные средства	945 511	-	-	-	945 511
Средства в кредитных организациях	22 561 003	-	-	-	22 561 003
Чистая ссудная задолженность	15 690 101	71 788	10 789 360	57 602 391	84 153 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	73	73
Прочие финансовые активы	2 551 837	43 002	14 237	477	2 609 553
Итого	41 748 452	114 790	10 803 597	57 602 941	110 269 780

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	10 193 288	16 352 669
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	73 530 269	60 510 606
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	30 959 849	35 140 319
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Активы с иными коэффициентами риска (в т.ч. БК)	5 785 949	15 602 441
Прочие	779 051	95 639
Итого	121 248 406	127 701 674

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

Оценка кредитного риска по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитного портфеля участника Банковской группы (ООО «Нордеа Лизинг») осуществляется Банком не реже одного раза в квартал. На основании профессионального суждения ссуды кредитного портфеля ООО «Нордеа Лизинг» классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, при этом начисленные процентные доходы, относящиеся к контрагенту, у которого имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженность.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитных требований по категориям качества с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 909 829	41 852 162	32 835 848	1 880 259	280 643	1 060 917	3 374 033	1 987 762	742 394	184 365	86	1 060 917	1 987 762	(665 641)
Прочие активы	2 458 031	2 362 217	16 198	54 224	-	25 392	50 997	50 997	339	25 266	-	25 392	50 997	(1 114)
Итого	80 367 860	44 214 379	32 852 046	1 934 483	280 643	1 086 309	3 425 030	2 038 759	742 733	209 631	86	1 086 309	2 451 507	(666 755)

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					Итого
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный					
									II	III	IV	V		
(в тысячах российских рублей)														
Чистая ссудная задолженность	86 288 407	45 437 522	37 447 959	2 089 238	212 688	1 101 000	3 591 470	2 134 767	816 382	217 385	-	1 101 000	2 134 767	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215	73	-	-	-	142	142	142	-	-	-	142	142	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	235 171	-	-	-	-	235 171	235 171	235 171	-	-	-	235 171	235 171	
Прочие активы	2 690 980	2 531 248	38 924	75 557	147	45 104	81 427	81 427	782	35 467	75	45 104	81 427	
Итого	89 214 773	47 968 843	37 486 883	2 164 795	212 835	1 381 417	3 908 210	2 451 507	817 163	252 852	75	1 381 417	2 451 507	

На 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года денежные средства и средства в кредитных организациях были классифицированы в полном объеме в I категорию качества.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам кредитного портфеля ООО «Нордеа Лизинг» создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 147 123	686 132	173 677	304 383	3 311 315
Изменение всего:	(824 922)	(581 716)	(173 677)	(4 548)	(1 584 863)
Чистое создание резерва на возможные потери	(824 922)	(581 716)	(173 677)	(4 545)	(1 584 860)
Списания	-	-	-	(3)	(3)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец квартала	1 322 201	104 416	-	299 835	1 726 452

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	4 277 919	1 317 431	158 424	325 106	6 078 880
Изменение всего:	(706 318)	(336 793)	(922)	(2 436)	(1 046 469)
Чистое создание резерва на возможные потери	(706 318)	(336 793)	(922)	(2 099)	(1 046 132)
Списания	-	-	-	(337)	(337)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец квартала	3 571 601	980 638	157 502	322 670	5 032 411

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

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

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

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

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

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

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

К таким событиям Банк относит:

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

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

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

- непрерывная просрочка предусмотренных договором платежей составляет более 30 дней;
- изменение условий договора в благоприятную сторону, но при этом клиент исполняет свои долговые обязательства перед Банком;
- критическое изменение внутреннего рейтинга
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий или изменение результатов операционной деятельности клиента, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности клиента выполнить свои долговые обязательства;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же клиента; и некоторые иные факторы, которые приводят или могут привести к значительному ухудшению способности клиента выполнить свои долговые обязательства.

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

Периодичность проведения проверки состояния предмета залога и его оценки определена во внутренних нормативных документах Банка и зависит от вида предмета залога, формы обеспечения его сохранности, так, например, оценка недвижимости проводится не реже одного раза в три месяца, а оценка ценных бумаг сторонних эмитентов, имеющих биржевые котировки - не реже одного раза в две недели.

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

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит залогодателю на основании права собственности или права хозяйственного ведения;
- предмет залога должен быть освобожден от обязательств по иным договорам залогодателя с третьими лицами в полном объеме;
- отсутствуют какие-либо ограничения на распоряжение предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования (например, использование приватизированного объекта недвижимого имущества или использование земельного участка только по целевому назначению);
- подтверждена возможность быстрой реализации (в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней) предмета залога по залоговой стоимости и достаточность вырученных при этом средств для погашения задолженности заемщика по заключенному/планируемому к заключению с Банком договору о предоставлении кредитного продукта;
- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;
- транспортные средства, принимаемые в залог, должны быть в исправном техническом состоянии (т.е. состоянии, при котором транспортное средство отвечает всем требованиям нормативно-технической и/или конструкторской документации);

- товары продовольственной и промышленной групп должны иметь сертификаты соответствия, согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в Российской Федерации;
- черные и цветные металлы, металлопрокат должны иметь сертификаты качества, сертификаты о происхождении. Желательно предоставление информации о наличии квот на вывоз (с учетом срока реализации);
- условия хранения материальных ценностей должны соответствовать техническим требованиям завода-изготовителя, или техническим условиям отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний. В случае если предметом залога являются товарно-материальные ценности, условия хранения которых регламентированы санитарными нормами, необходимо наличие сертификата государственной санитарно-эпидемиологической службы о соблюдении указанных норм.

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

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

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

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

Отдельным видом обеспечения, принимаемого Банком, являются гарантии выданные Nordea Bank Abp, filial i Sverige - шведским филиалом Nordea Bank Abp – материнской компании Группы Нордеа, которая имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности AA⁻⁴, на 6 ступеней превышающий целевой рейтинг Банка (BBB-), что свидетельствует о надежности гарантий, выданных выданные Nordea Bank Abp, filial i Sverige - шведским филиалом Nordea Bank Abp в пользу Банка.

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

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

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

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

По кредитному портфелю ООО «Нордеа Лизинга» обеспечение в целях уменьшения кредитного риска в рамках Положения Банка России № 590-П не учитывается.

Методы снижения кредитного риска

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных недвижимостью	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	10	11
1	Кредиты	34 263 696	41 932 441	29 559 124	40 815 454	29 052 576	1 116 987	506 548
2	Долговые ценные бумаги	6 172 453	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	40 436 149	41 932 441	29 559 124	40 815 454	29 052 576	1 116 987	506 548
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Графы 8-9 Таблицы исключены в связи с отсутствием кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ. Таблица дополнена графами 10 и 11, содержащими информацию, необходимую для наилучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой информации.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПБР в регуляторных целях.

8. Кредитный риск контрагента

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

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

В связи с тем, что кредитный риск контрагента по своим операциям может принимать только головная кредитная организация Банковской группы – Банк, а прочие участники Банковской группы являются нейтральными к кредитному риску контрагента, далее описаны особенности управления кредитным риском контрагента для Банка.

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

- В отношении риска дефолта контрагента – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России № 180-И (Глава 2, Приложение 3).
- В отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России № 180-И (Приложение 7).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019	1 января 2019
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	456 026	5 246
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	360 348	97 886
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	816 374	103 132
Взвешивание величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом кредитного качества контрагента	(532 222)	(67 145)
Итого взвешенная по риску величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	284 152	35 987

Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения) без учета его снижения в связи с имеющимися соглашениями о неттинге на 1 апреля 2019 года составляет 557 599 тыс. руб. (1 января 2019 г: 48 474 тыс. руб.).

При этом Банком заключено соглашение о кредитной поддержке (Credit Support Annex) с Nordea Bank Abp, являющемся участником банковской группы Nordea. В соответствии с данным соглашением, Банк предоставляет обеспечение по своим обязательствам по внебиржевым ПФИ с Nordea Bank Abp. Сумма обеспечения рассчитывается на основании справедливой стоимости портфеля ПФИ в размере, превышающем маржевую пороговую сумму. Маржевая пороговая сумма устанавливается с учетом кредитного качества Банка. В течение первого квартала 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings не изменяло долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка по международной шкале, поэтому маржевая пороговая сумма осталась неизменной.

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

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

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

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

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

9. Риск секьюритизации

У Банковской группы отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

10. Рыночный риск

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

Основными **задачами** управления рыночным риском в Банке/Банковской группе являются:

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

Банк и участник Банковской группы принимают на себя только рыночные риски, связанные с вероятностью получения убытков из-за неблагоприятного изменения процентных ставок (общий процентный риск торгового портфеля, процентный риск банковского портфеля), а также курсов валют (валютный риск). ООО «Нордеа Лизинг» принимает незначительный объем рыночного риска по лизинговым операциям, предоставляемым своим клиентам с целью получения прибыли в форме процентного и комиссионного дохода (процентный риск банковского портфеля и валютный риск). Банк/Банковская группа не принимает и не планирует принимать на себя следующие рыночные риски: специальный процентный риск, фондовый риск, товарный риск, риск изменения волатильности.

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

- Основной целью приобретения финансовых инструментов является получение арбитражного дохода, т.е. извлечение прибыли из краткосрочных колебаний рыночных цен.
- Целевая срочность операций с приобретенными финансовыми инструментами (за исключением операций передачи ценных бумаг в обеспечение, в том числе по договорам РЕПО) не превышает период двенадцати месяцев.
- Инструменты, хеджирующие указанные выше финансовые инструменты (вне зависимости от применения или неприменения бухгалтерского учета хеджирования, в соответствии с Положением Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»).

В торговый портфель Банка для регуляторных целей входят только производные финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П). Собственный портфель облигаций Казначейства приобретен с целью управления ликвидностью и удерживается в обозримом будущем (т.е. по облигациям, входящим в портфель, отсутствует целенаправленное намерение продажи в ближайшее время) и поэтому, в соответствии с Учетной политикой Банка, классифицирован как «не предназначенный для торговли». В связи с этим, данные ценные бумаги не включаются в расчет величины рыночного риска по Положению Банка России № 511-П, но одновременно включаются в расчет величины кредитного риска по Инструкции Банка России № 180-И.

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

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

С целью расчета и контроля **регуляторной достаточности капитала**, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики Банка России, установленные нормативными и иными актами Банка России (Положение Банка России № 511-П, Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»).

С целью расчета и контроля **внутренней достаточности капитала**, Банк использует модели количественной оценки исходя из специфических сценариев поведения факторов риска, определяемых на базе статистических и исторических данных об изменениях факторов риска. В отношении процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля⁵, а также валютного риска – используется вероятностно-статистический метод исторического моделирования (VaR-модель), рассчитанного на временном горизонте «полгода» по процентному риску и «10 дней» по валютному риску, с уровнем доверия 99,5% (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору).

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

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

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

Внутренних лимитов:

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

⁵ Банк управляет процентным риском банковского портфеля как одним из типов рыночного риска.

Регуляторных лимитов:

- Лимитов на Банковскую группу на величину взвешенных по рыночному риску активов (лимиты на величину взвешенных по процентному и валютному риску активов).
- Лимитов на:
 - соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка/Банковской группы;
 - соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Банка/Банковской группы;
 - соотношение суммы открытых валютных позиции в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка/Банковской группы.
- Лимитов на размер открытой валютной позиции по сделкам ООО «Нордеа Лизинг».

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк не осуществлял операции хеджирования.

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

Система управления рыночным риском в Банке является частью общей системы управления рисками. За эффективное функционирование системы управления рисками в Банке отвечает Дирекция по управлению рисками. Функция контроля за уровнем рыночного риска в рамках Дирекции по управлению рисками реализуется Управлением финансовых рисков и контроля.

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

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

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Размер регуляторных требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 апреля 2019 года составлял 325 257 тыс. руб. (1 января 2019 года: 334 826 тыс. руб.).

Анализ чувствительности финансового результата Банка к параллельному сдвигу всех процентных ставок на 100 базисных пунктов вверх (вниз) показывает, что при подобном движении ставок положительная (отрицательная) переоценка торгового портфеля (регуляторное определение) по состоянию на 1 апреля 2019 года составила бы 17 097 (17 231) тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 28 541 (28 829) тыс. руб.). Величина взвешенных по процентному риску активов в данном случае остается неизменной, т.к. в соответствии с Положением Банка России № 511-П рассчитывается с использованием номиналов производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	146 479	479 452	266 526	36 269	928 726
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 894 105	-	-	-	3 894 105
Средства в кредитных организациях	57 485	201 513	27 817 996	1 589 991	29 666 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 730 052	-	-	-	6 730 052
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	10 661 194	52 505 135	13 421 378	-	76 587 707
Налоговые активы	808 411	-	-	-	808 411
Основные средства и материальные запасы	140 324	-	-	-	140 324
Нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	53 923	-	-	-	53 923
Прочие активы	179 161	-	2 257 940	1 072	2 438 173
Всего активов	22 671 134	53 186 100	43 763 840	1 627 332	121 248 406
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(34 528)	(47 807 666)	(2 641 149)	-	(50 483 343)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(35 020 862)	(5 597 801)	(2 948 841)	(1 475 083)	(45 042 587)
Средства физических лиц	(346 818)	(400 660)	(408 075)	(79 239)	(1 234 792)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107 428)	-	-	-	(107 428)
Выпущенные долговые обязательства	(14 004)	(12 767)	-	-	(26 771)
Налоговые обязательства	(19 895)	-	-	-	(19 895)
Прочие обязательства	(1 122 713)	2 355	(38 631)	183	(1 158 806)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(104 416)	-	-	-	(104 416)
Всего обязательств	(36 770 664)	(53 816 539)	(6 036 696)	(1 554 139)	(98 178 038)
Чистая балансовая позиция	(14 099 530)	(630 439)	37 727 144	73 193	23 070 368
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	38 467 403	-	(37 815 079)	-	652 324
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	24 367 873	(630 439)	(87 935)	73 193	23 722 692

Если бы на 1 апреля 2019 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за первый квартал 2019 года составила бы на 315 220 тыс. руб. меньше (на 315 220 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 апреля 2019 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за первый квартал 2019 года составила бы на 43 968 тыс. руб. меньше (на 43 968 тыс. руб. больше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	106 924	517 777	280 317	40 493	945 511
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5 616 386	-	-	-	5 616 386
Средства в кредитных организациях	105 530	1 592 127	20 098 054	765 292	22 561 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 461 065	-	-	-	7 461 065
Чистая ссудная задолженность	13 778 603	57 617 640	15 967 397	-	87 363 640
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73	-	-	-	73
Налоговые активы	789 683	-	-	-	789 683
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	211 646	-	-	-	211 646
Прочие активы	196 635	79 456	2 475 165	1 411	2 752 667
Всего активов	28 266 545	59 807 000	38 820 933	807 196	127 701 674
Пассивы					
Средства кредитных организаций	(4 259 248)	(51 135 140)	(2 924 824)	-	(58 319 212)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады физических лиц	(31 522 499) (974 086)	(5 657 174) (627 892)	(3 771 471) (1 284 928)	(732 622) (231 715)	(41 683 766) (3 118 621)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(790 767)	-	-	-	(790 767)
Выпущенные долговые обязательства	(18 421)	(13 732)	-	-	(32 153)
Налоговые обязательства	(14 301)	-	-	-	(14 301)
Прочие обязательства	(1 301 743)	(234 274)	(80 082)	(86)	(1 616 185)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(859 809)	-	-	-	(859 809)
Всего обязательств	(38 766 788)	(57 040 320)	(6 776 377)	(732 708)	(103 316 193)
Чистая балансовая позиция	(10 500 243)	2 766 680	32 044 556	74 488	24 385 481
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	35 735 367	(4 301 620)	(32 156 578)	-	(722 831)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	25 235 124	(1 534 940)	(112 022)	74 488	23 662 650

Если бы на 1 января 2019 года курс доллара США был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2018 год составила бы на 767 470 тыс. руб. меньше (на 767 470 тыс. руб. больше).

Если бы на 1 января 2019 года курс Евро был на 50% выше (или на 50% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2018 год составила бы на 56 011 тыс. руб. меньше (на 56 011 тыс. руб. больше).

11. Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	1 апреля 2019	1 января 2019
Размер (величина) операционного риска		1 189 001	1 624 490
1	Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	7 926 673	10 829 933
1.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 840 616	8 422 647
1.2	Чистые непроцентные доходы:	2 086 057	2 407 286
1.2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 297)	216 180
1.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	931 464	1 235 318
1.2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	661 678	722 131
1.2.4	Комиссионные доходы	844 664	932 869
1.2.5	Прочие операционные доходы	253 831	141 752
1.2.6	Комиссионных расходов	(575 283)	(840 964)

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка/Банковской группы и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления аналитической отчетности о рисках и иной информации.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке/Банковской группе способствуют:

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

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

12. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- встроенная опциональность финансовых инструментов (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т.д.).

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	85 117 184	10 987 952	7 292 948	8 187 986	111 586 070
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	50 269 538	13 981 880	4 395 285	7 964 381	76 611 084
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2019 года	34 847 646	(2 993 928)	2 897 663	223 605	34 974 986

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	81 731 900	14 071 942	8 320 227	9 468 802	113 592 871
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	62 066 075	12 265 409	4 371 830	8 625 913	87 329 227
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	19 665 825	1 806 533	3 948 397	842 889	26 263 644

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

На 1 апреля 2019 года снижение/повышение процентных ставок на 200 базисных пунктов (1 января 2019 г.: на 200 базисных пунктов) при условии, что другие переменные остались бы неизменными, уменьшило/увеличило бы прибыль и капитал на горизонте 1 год на 631 051 тыс. руб. (1 января 2019 г.: увеличило/уменьшило на 425 983 тыс. руб.), в том числе в разрезе видов валют:

- 161 326 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 291 328 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в рублях РФ,
- 84 190 тыс. руб. (1 января 2019г.: 142 683 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в долларах США,
- 677 708 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 559 937 тыс. руб.) по инструментам, номинированным в евро.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

% в год	1 апреля 2019			1 января 2019		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,0	2,4	2,9	0,0	2,4	2,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0
Чистая ссудная задолженность	7,9	3,9	2,4	7,7	3,9	2,4
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,7	4,3	6,4	7,2	4,1	6,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,8	1,7	0,1	5,7	1,4	0,1
Вклады физических лиц	4,3	0,1	0,0	5,7	0,1	0,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Выпущенные долговые обязательства	2,5	0,1	0,0	2,0	0,0	0,0

13. Риск ликвидности

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

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

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

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

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

- Утрата доверия к Банку/Банковской группе.
- Недостаточная диверсификация активов и пассивов.
- Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

К внешним источникам риска ликвидности относятся:

- Ухудшение геополитической ситуации, рост неблагоприятных социально-политических изменений.
- Нестабильность действующего законодательства и текущей экономической ситуации в стране.
- Колебания рыночной конъюнктуры, валютных курсов, процентных ставок и т.д.

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

Основные подходы Банка в области управления риском ликвидности Банковской группы:

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

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

- Обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам.
- Установление временных ограничений (запретов) на операции (сделки) Бизнес-подразделений Банка.
- Диверсификация фондирования – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т.е. включение в портфель различных инструментов во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска.
- Поддержание достаточного объема резервов ликвидности.

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

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

Совет Директоров Банка:

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

Правление Банка (Председатель Правления):

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

Казначейство Банка:

- Осуществляет оперативное и стратегическое управление ликвидностью Банка, включая управление риском внутридневной ликвидности.
- Осуществляет операции, обеспечивающие Банк конкурентоспособным, стабильным и диверсифицированным фондированием.
- Обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в сфере управления и контроля риска ликвидности.

- Определяет и устанавливает временные лимиты (запреты) на операции (сделки) Бизнес-подразделений Банка в целях предотвращения реализации риска ликвидности, а также иные лимиты, необходимые для оперативного управления риском ликвидности.
- Разрабатывает план поддержки непрерывности деятельности в случае кризиса ликвидности и определяет антикризисные мероприятия.
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка

Дирекция по управлению рисками:

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

Дирекция сопровождения операций:

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

Служба внутреннего аудита Банка:

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

Бизнес - подразделения:

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

Финансовый блок:

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

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

- Funding Gap Risk - отражает несовпадение по суммам и срокам погашения будущих потоков платежей по всем валютам и по каждой валюте в отдельности и служит основой для принятия решения о необходимости в дополнительном фондировании. Внутренний лимит Funding Gap Risk по всем валютам на срочности от овернайт до 30 дней составляет -300 млн Евро (по состоянию на 1 апреля 2019 года фактическое значение составляет 99 млн Евро).
- Расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности на различную временную перспективу. В Банковской группе установлены внутренние, наиболее консервативные лимиты нормативов ликвидности. По состоянию на 1 апреля 2019 года внутренние лимиты нормативов ликвидности и установленные Банком России ограничения соблюдаются с запасом.

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

14. Финансовый рычаг Банковской группы

Информация о нормативе финансового рычага⁶:

Наименование показателя	Фактическое значение				
	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	129 769 181	142 900 535	158 419 282	176 113 754	181 163 890
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16,658	16,865	13,573	12,264	11,915
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17,742				

⁶ Строки 13-14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага⁷

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	121 248 406
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	243 579
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9 636 187
7	Прочие поправки	1 152 567
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	129 975 605

Расчет норматива финансового рычага⁸

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	119 452 504
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	120 688
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	119 331 816
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	456 026
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	345 152
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	801 178
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-

⁷ Подраздел 2.1 формы 0409813

⁸ Подраздел 2.2 формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12,14,15 за вычетом строки 13)	-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	17 536 911
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7 900 724
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9 636 187
Капитал и риски		
20	Основной капитал	21 617 562
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3,11,16,19)	129 769 181
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент (строка 20/ строка 21)	16,66

Существенных изменений, оказавших влияние на финансовый рычаг в отчетном периоде не было.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых при расчете показателя финансового рычага являются незначительными и по состоянию на 1 апреля 2019 года составляют – 0,16% (1 января 2019 г: 0,06%).

Заместитель Председателя Правления

И.В. Волков

Главный бухгалтер

П.Х.Ю. Лойкканен

