

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

с аудиторским заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в капитале	13
Отчет о движении денежных средств	15

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	17
2. Основа подготовки отчетности	18
3. Существенные учетные суждения и оценки	18
4. Краткое изложение принципов учетной политики	19
5. Информация по сегментам	36
6. Переход на МСФО (IFRS) 9	39
7. Денежные средства и их эквиваленты	43
8. Торговые ценные бумаги	43
9. Средства в кредитных организациях	44
10. Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....	45
11. Производные финансовые инструменты	46
12. Кредиты клиентам	47
13. Инвестиционные ценные бумаги	49
14. Налогообложение	49
15. Прочие активы и обязательства	51
16. Средства кредитных организаций	51
17. Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
18. Средства клиентов	52
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
20. Субординированный кредит	53
21. Прочие расходы от обесценения и резервы	53
22. Капитал	53
23. Договорные и условные обязательства	54
24. Чистые комиссионные доходы	56
25. Расходы на персонал и административные расходы	56
26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	56
27. Управление рисками	61
28. Оценка справедливой стоимости	81
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога...	85
30. Взаимозачет финансовых инструментов	85
31. Операции со связанными сторонами	87
32. Управление капиталом	90



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375.

Москва, Россия

Независимый аудитор АО «КПМГ» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. примечания 4 и 6 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и оценку финансовых активов.</p> <p>В связи с вступлением новых требований и потенциально существенным влиянием нового стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали бизнес-модели, используемые при управлении финансовыми активами путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов.</p> <p>Мы проанализировали проведенную Банком оценку того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основного долга и процентов по нему путем анализа первичной документации в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9.</p>

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	
См. примечания 11 и 28 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных предположениях и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой стоимости, а также с существенностью справедливой стоимости ПФИ, мы считаем данную область ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили и протестировали структуру и операционную эффективность средств контроля, связанных с оценкой ПФИ.</p> <p>Мы оценили приемлемость использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ.</p> <p>Для выбранных ПФИ мы провели независимую оценку таких ПФИ с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно описывают подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

— проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России; и

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками

Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

11 апреля 2019 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15,992,328	13,317,844
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1,913,149	2,076,955
Торговые ценные бумаги	8	4,366,607	11,229,810
Инвестиционные ценные бумаги	13	11,708,931	14,689,426
Средства в кредитных организациях	9	50,936,012	42,837,139
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	22,665,493	18,403,986
Производные финансовые активы	11	30,333,070	23,565,865
Кредиты клиентам	12	26,872,877	42,278,324
Основные средства и нематериальные активы		601,215	349,026
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		1,029,652	163,954
Прочие активы	15	10,801,030	2,783,915
Всего активов		177,220,364	171,696,244
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	11,596,972	18,181,956
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	38,173	-
Производные финансовые обязательства	11	21,883,272	21,951,684
Средства клиентов	18	76,888,659	68,217,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	10,473,605	10,543,425
Субординированный кредит	20	10,500,997	8,688,806
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	8	1,758,339	3,850,249
Прочие резервы	21	187,819	200,399
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	658,005	626,682
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		12,459	-
Прочие обязательства	15	6,590,789	1,533,295
Всего обязательств		140,589,089	133,794,168
Капитал			
Уставный капитал	22	10,174,850	10,174,850
Дополнительный капитал		6,134,454	6,134,454
Резервы по переоценке		(53,034)	227,276
Нераспределенная прибыль		20,375,005	21,365,496
Всего капитала		36,631,275	37,902,076
Всего капитала и обязательств		177,220,364	171,696,244

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

11 апреля 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства в кредитных организациях		8,621,818	3,806,807
Кредиты клиентам		2,530,416	3,410,221
Инвестиционные ценные бумаги		1,074,221	1,416,322
		12,226,455	8,633,350
Прочие процентные доходы			
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,692,808	1,929,577
Торговые ценные бумаги		419,769	1,051,867
		14,339,032	11,614,794
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства клиентов		(5,524,200)	(5,221,461)
Средства кредитных организаций		(1,740,251)	(1,297,232)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(928,918)	(1,057,276)
Субординированный кредит		(388,428)	(273,884)
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		-	(7,321)
		(8,581,797)	(7,857,174)
Прочие процентные расходы			
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(215,003)	(304,435)
		(8,796,800)	(8,161,609)
Чистый процентный доход		5,542,232	3,453,185
Резерв под обесценение долговых инструментов	7, 9, 12, 13	74,294	(20,690)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		5,616,526	3,432,495
Комиссионные доходы	24	1,075,216	1,140,747
Комиссионные расходы	24	(267,650)	(355,612)
Чистые комиссионные доходы		807,566	785,135
Чистые (расходы) доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(27,369)	479,208
Чистые (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(21,284)	-
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты		(2,763,430)	3,011,348
Чистые доходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		2,545,390	1,254,876
Непроцентные доходы		540,873	5,530,567
Административные расходы	25	(2,421,543)	(1,980,225)
Расходы на персонал	25	(1,533,147)	(1,523,251)
(Создание) / восстановление прочих резервов	21	(3,276)	28,821
Прочие операционные (расходы) / доходы		(73,343)	3,974
Амортизация		(131,940)	(102,651)
Непроцентные расходы		(4,163,249)	(3,573,332)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		1,994,150	5,389,730
Расход по налогу на прибыль	14	(284,027)	(1,312,691)
Прибыль за год		1,710,123	4,077,039

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка		(21 284)	-
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенного в состав прибыли или убытка	14	4 257	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		(352,906)	79,609
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	14	70,581	(15,922)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		(299,352)	63,687
Всего совокупного дохода за год		1,410,771	4,140,726

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

11 апреля 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционер- ный капитал	Дополнитель- ный капитал	Резервы по переоценке	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10,174,850	6,134,454	163,589	21,319,022	37,791,915
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	4,077,039	4,077,039
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога	-	-	63,687	-	63,687
Всего прочего совокупного дохода	-	-	63,687	-	63,687
Всего совокупного дохода за год	-	-	63,687	4,077,039	4,140,726
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(4,030,565)	(4,030,565)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(4,030,565)	(4,030,565)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10,174,850	6,134,454	227,276	21,365,496	37,902,076
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости (см. Примечание 6)	-	-	-	2,118	2,118
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	19,042	(19,042)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10,174,850	6,134,454	246,318	21,348,572	37,904,194
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	1,710,123	1,710,123
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога	-	-	(282,325)	-	(282,325)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(17,027)	-	(17,027)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(299,352)	-	(299,352)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(299,352)	1,710,123	1,410,771

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционер- ный капитал	Дополнитель- ный капитал	Резервы по переоценке	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(2,683,690)	(2,683,690)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2,683,690)	(2,683,690)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	10,174,850	6,134,454	(53,034)	20,375,005	36,631,275

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

11 апреля 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		14,557,871	11,037,274
Проценты уплаченные		(8,793,168)	(7,792,098)
Комиссии полученные		1,104,949	1,149,242
Комиссии уплаченные		(324,408)	(288,887)
Чистые выплаты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и по операциям с иностранной валютой		(4,354,258)	(1,042,509)
Чистые платежи по прочей операционной деятельности		(73,343)	(3,766)
Расходы на персонал		(1,495,099)	(1,326,562)
Административные расходы		(1,544,117)	(1,459,493)
Движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		(921,572)	273,201
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		163,806	(712,742)
Торговые ценные бумаги		7,884,699	(7,215,956)
Средства в кредитных организациях		(7,011,851)	(31,073,955)
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,323,984)	9,038,348
Кредиты клиентам		19,192,745	12,180,178
Прочие активы		(4,158,751)	(1,462,975)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(7,026,104)	9,758,114
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32,035	(4,951,152)
Средства клиентов		2,944,187	(8,612,513)
Короткая позиция по торговым ценным бумагам		(2,192,809)	3,761,999
Прочие обязательства		(224,700)	32,378
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до налога на прибыль		4,357,700	(18,985,075)
Уплаченный налог на прибыль		(1,031,633)	(629,425)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		3,326,067	(19,614,500)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(384,211)	(153,846)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		165	7,740
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2,712,777)	(7,493,690)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		5,205,740	6,166,340
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		2,108,917	(1,473,456)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	22	(2,683,690)	(4,030,530)
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг		(71,304)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2,754,994)	(4,030,530)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(10,660)	938,072
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2,669,330	(24,180,414)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		5,154	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13,317,844	37,498,258
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	15,992,328	13,317,844

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

11 апреля 2019 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО («Банк») был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой и оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 40 странах. Штаб-квартира Группы ИНГ находится в Амстердаме.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации, а также стран ОЭСР в части производных финансовых активов и обязательств.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 277 человек (2017 год: 269 человек).

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование покрывает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,400,000 российских рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер	2018 %	2017 %
ИНГ Банк Н.В.	99.9902	99.9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0.0098	0.0098
Всего	100.0000	100.0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На протяжении большей части 2018 года наблюдалась высокая волатильность курса рубля на фоне общего снижения аппетита глобальных инвесторов к активам развивающихся рынков, вызванного внешнеполитическим и внешнеэкономическими трениями США-Китай, а также в результате роста рисков ужесточения санкций США и Великобритании против РФ. Курс рубля переместился из диапазона 57-62 руб./долл., наблюдавшегося в начале года, до 65-70 руб./долл., что не привело к росту рисков финансовой стабильности, но стало фактором ухудшения инфляционных ожиданий в РФ и вынудило ЦБ РФ остановить цикл снижения ключевой ставки. В сентябре и декабре 2018 года ЦБ РФ повысил ставку с 7,25% до 7,75%, ухудшив прогноз по ИПЦ до 6% на 1 полугодие 2019 года и 5,0-5,5% на конец 2019 года. В случае превышения данных значений и в случае дальнейшего ухудшения инфляционных ожиданий населения и предприятий в среднесрочной перспективе не исключено дальнейшее повышение ключевой ставки. По состоянию на середину января 2019 года годовой темп роста ИПЦ приблизился к 5%, отражая эффекты повышения НДС и ослабления рубля к доллару США на 17% за 2018 год. Решение ЦБ приостановить покупки валюты на рынке для Министерства Финансов РФ с сентября по декабрь 2018 года смягчило негативный эффект на валютный курс, но не предотвратило ослабление из-за нового всплеска чистого оттока капитала частного из РФ в размере \$37 млрд в 4 квартале 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

В 2018 году фактические темпы роста ВВП достигли потенциальные 1.5-2%, а ожидания роста ВВП на 2019 год находятся в более скромном диапазоне 1,0-1,5% преимущественно в связи с эффектом повышения налоговой нагрузки в условиях ухудшения потребительских настроений и ограниченности инвестиционного спроса. Потенциал ускорения темпов роста в среднесрочной перспективе ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом и правительством меры стимулирования экономического роста, включая рост капитальных вложений крупнейших компаний и прямых государственных инвестиций, могут способствовать улучшению краткосрочных перспектив инвестиций и потребления, однако могут вызвать вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств.

Бюджетная политика РФ на этом фоне остается консервативной, что позитивно воспринимается международными рейтинговыми агентствами, однако не ведет к повышению рейтингов РФ, которые уже находятся в инвестиционной категории и не могут быть повышены ввиду замедления темпов экономического роста и сохраняющихся внешнеполитических рисков. В 2018 году, по предварительным данным, зафиксирован профицит федерального бюджета в размере 2,7 трлн руб. (2,7% ВВП) на фоне роста нефтегазовых доходов на 15% г/г и сдерживания расходов на уровне 2% г/г. Уровень бездефицитности бюджета по цене на нефть снизился с \$60-70/барр. в 2015-17 до 49 долл./барр. в 2018 году. В этих условиях ключевым фактором неопределенности является вопрос о возможности использования дополнительных бюджетных средств для стимулирования экономического роста. Дискуссия о возможности смягчения бюджетного правила (снижение уровня нефтегазовых доходов, подлежащих обязательному сбережению в ФНБ) указывает на риски ухудшения нефтегазового баланса бюджета в среднесрочной перспективе даже с учетом повышения НДС и завершения налогового маневра в нефтегазовой отрасли в 2019 году.

2. Основа подготовки отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Общая часть

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности и учетных данных, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность, также является российский рубль.

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются

(в тысячах российских рублей)

положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ долговых инструментов на предмет обесценения. Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и/или отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, коррелирующее со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам долговых инструментов. Банк использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе долговых инструментов для отражения текущих обстоятельств. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения действующих МСФО в 2018 году

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступает в силу с текущего отчетного периода. Банк изменил принципы учетной политики в результате применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 раскрыто в кратком изложении принципов учетной политики, Примечаниях 6 и 27. Прочие стандарты и изменения стандартов, включая МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», не оказали значительного влияния на финансовое положение Банка.

Краткое изложение принципов учетной политики

Положения учетной политики, приведенные ниже, применяются последовательно во всех периодах, представленных в данной финансовой отчетности, за исключением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк применил требования МСФО (IFRS) 9 к классификации, оценке и обесценению ретроспективно на 1 января 2018 года путем корректировки отчета о финансовом положении и собственного капитала на 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за периоды, что допускается стандартом.

Банк применил досрочно изменения к МСФО (IFRS) 9, которые вступают в силу 1 января 2019 года и позволяют оценивать финансовые активы с условиями досрочного погашения, разрешающие или требующие, чтобы сторона по договору либо выплатила, либо получила разумную компенсацию за досрочное прекращение договора, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в МСФО (IAS) 1 в отношении представления Процентных доходов по инструментам, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС). Аналогичное представление применялось к процентным расходам.

(в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Принципы учетной политики, применяемые с 1 января 2018 года

Признание и прекращение признания финансовых инструментов

Признание финансовых активов

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Долговые ценные бумаги в составе финансовых активов и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые предусматривают поставку в течение срока, установленного законодательством или действующими для данного рынка правилами (покупка и продажа на стандартных условиях), отражаются на дату совершения сделки. Датой совершения сделки является дата, на которую ИНГ обязуется купить или продать актив. Кредиты клиентам, а также договоры «РЕПО» отражаются на дату осуществления расчетов.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового актива и полученным возмещением включается в состав прибыли или убытка.

Признание финансовых обязательств

Финансовые обязательства отражаются, когда организация вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка

В основе МСФО (IFRS) 9 лежит единый подход к классификации и оценке финансовых активов, который основан на бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовыми активами, а также на характеристиках, предусмотренных договором потоков денежных средств.

Используется два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы: по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ):

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (УС), «удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи» (УСП), или прочих; и
2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УС,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УСП,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный финансовый инструмент оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели Группы ИНГ основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление присущими им бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых в будущем продаж.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по ССПУ, так как они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи.

Критерий SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

В 2017 году, после того, как финансовые активы в составе бизнес-моделей были разделены на категории в зависимости от характеристик продуктов, было проведено тестирование на предмет соответствия критерию SPPI. В ходе проведения тестирования Группа ИНГ учитывала договорные условия финансовых инструментов. При этом оценивалось, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сумму или сроки уплаты предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет соответствовать критерию SPPI. При проведении тестирования учитывались такие условия, как:

- условия о досрочном погашении;
- условия, имеющие эффект финансового рычага;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от конкретных активов;
- условия, которые изменяют возмещение за временную стоимость денег.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по ССПУ, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказывает существенное влияние на методологию расчета обесценения Группы ИНГ. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Группы ИНГ отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких как кредиты и долговые ценные бумаги, а также

(в тысячах российских рублей)

для внебалансовых статей, таких как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

Подход на основе трех стадий

Группа ИНГ применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска

В отношении финансовых активов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания (т.е. факторы для стадии 2 или 3 не применимы), требуется при первоначальном признании классификация активов на стадии 1 (за исключением приобретенных или предоставленных кредитно-обесцененных (ППКО) активов) и создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

- Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное повышение кредитного риска

В случае значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, требуется резерв в отношении ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

- Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта

Финансовые инструменты, которые переводятся в стадию 3 после обесценения кредита, а также приобретенные кредитно-обесцененные активы потребуют создания резерва в отношении ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится из стадии 1 в стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа ИНГ разработала систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив будет оцениваться по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Группа ИНГ оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ разницы в вероятности дефолта в течение всего срока;
- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;
- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;
- Наличие усиленного контроля за кредитом;
- Внутренние рейтинги;
- Наличие неплатежей; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Изменение в вероятности дефолта в течение всего срока является главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент возникновения с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату, учитывая оставшийся срок погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, когда факторы для стадии 2 или стадии 3 больше не будут применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Группа ИНГ установила ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и оценивается их вероятность. Группа ИНГ использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Группы ИНГ. Для отражения объективной и взвешенной по степени вероятности оценки ожидаемых кредитных убытков определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Группа ИНГ применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную

(в тысячах российских рублей)

оценку ожидаемых кредитных убытков. Макроэкономические сценарии, основанные на статистических и оценочных показателях развития российской экономики, рассматриваются для оценки обесценения финансовых активов Банка.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время, и горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование ориентированных на будущее сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Модели ожидаемых кредитных убытков ING Bank (PD, LGD, EAD), используемые для регуляторного капитала, экономического капитала и коллективных резервов, корректируются с целью устранения встроенного пруденциального консерватизма (такого как минимальные уровни), обеспечивают перспективные оценки на момент времени на основе макроэкономических прогнозов и оценки кредитного риска на горизонте 12 месяцев или до окончания срока, где это необходимо. К характеристикам на весь срок относятся: состояние дефолта в долгосрочной перспективе, поведение с момента дефолта, графики погашения и досрочные погашения. Для большинства финансовых инструментов ожидаемый срок действия ограничен оставшимся сроком погашения. Для овердрафтов и некоторых возобновляемых кредитных линий принимаются открытые допущения, поскольку они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Группа ИНГ применяет следующий подход: $PD \times EAD \times LGD$, включающий временную стоимость денег. Для активов 1 стадии будет применяться ориентированный на будущее подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов 2 стадии будет применяться подход, основывающийся на характеристиках кредита на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого из 12-месячного периода до даты погашения. Для активов 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величина убытка (LGD) и сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

Сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Определение дефолта

ИНГ Банк привел определение кредитного обесценения согласно МСФО 9 (стадия 3) в соответствии с определением дефолта для пруденциальных целей. Это же определение используется для целей внутреннего управления рисками. В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения PD, EAD и LGD для целей регуляторного и экономического капитала. Эти модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО 9 в Банке.

(в тысячах российских рублей)

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, финансовым институтам и корпоративным клиентам, Группа ИНГ классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:

- Корпоративные клиенты: не осуществили выплату в течение более 90 дней; и

- Финансовые институты и правительства: не осуществили выплату с 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Группа ИНГ могла установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.

- Группа ИНГ считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

- (1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.

- (2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.

- (3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).

- (4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.

- (5) Реструктуризация задолженности.

- Группа ИНГ предоставляет уступки в случаях, если заемщик испытывает финансовые сложности, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Группа ИНГ применяет индивидуальный подход, основанный на использовании индикаторов раннего предупреждения для уведомления о возможных будущих сложностях в обслуживании задолженности.

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Группа ИНГ принимает решение о предоставлении уступок в отношении клиента. Задолженность с уступками заемщику представляет собой задолженность, в отношении которой был применен отказ от мер по ее принудительному взысканию. Случаями отказа от принудительных мер по взысканию задолженности могут быть как изменения существующих договорных условий, так и полное или частичное рефинансирование. В рамках Группы ИНГ отказ от принудительных мер по взысканию задолженности основывается на Европейских технических стандартах применения.

Для выявления возможностей отказа от принудительных мер по взысканию задолженности Группа ИНГ проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Группа ИНГ анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Группа ИНГ использует отказ от принудительных мер по взысканию задолженности для того, чтобы поддержать клиентов с фундаментально прочными бизнес-моделями, испытывающих временные трудности. Основной целью является максимизация платежеспособности клиентов.

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть, как благополучной (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и проблемной (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Группа ИНГ применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, а также критерии для снятия статуса отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс,

(в тысячах российских рублей)

испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

Финансовые активы оцениваются на предмет кредитного обесценения на каждую отчетную дату и чаще, когда обстоятельства требуют дальнейшей оценки. Об обесценении кредита свидетельствуют задолженность по любому существенному кредитному обязательству в течение более 90 дней, признаки того, что заемщик испытывает значительные финансовые трудности, нарушение договора, банкротство или проблемную реструктуризацию.

Актив, который находится в стадии 3, вернется в стадию 2, когда, по состоянию на отчетную дату, он больше не считается обесцененным. Актив вернется в стадию 1, когда его кредитный риск на отчетную дату больше не считается значительно увеличенным с момента первоначального признания.

Сделки «РЕПО» и сделки обратного «РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», договоры по кредитованию в форме ценных бумаг и аналогичные договоры отражаются в отчете о финансовом положении. Обязательства перед контрагентами оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (при признании) и включаются в прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Иначе, обязательства перед контрагентами включают в Депозиты банков, Средства клиентов или Торговые операции, при необходимости.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО»), договоры по займу ценных бумаг и аналогичные договоры не отражают в отчете о финансовом положении. Уплаченное вознаграждение при покупке ценных бумаг отражаются в качестве Кредитов и авансов клиентам, Кредитов и авансов банкам, Прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или Торговых активов, при необходимости. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и амортизируется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты – Принципы учетной политики, применяемые после 1 января 2018 года

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

(в тысячах российских рублей)

Все производные инструменты, предназначенные для торговли (имеющие положительную справедливую стоимость), а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли (имеющие отрицательную справедливую стоимость), а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, которые оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

(в тысячах российских рублей)

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства, или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «РЕПО», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется права на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав отдельной статьи в отчете о финансовом положении.

Основная цель сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО», заключаемых Банком, - это получение краткосрочной прибыли. Банк также может досрочно расторгнуть заключенные сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» в случае изменений в текущей рыночной ситуации для того, чтобы получить прибыль от других сделок. В подобном случае Банк будет вынужден заплатить дополнительную комиссию за досрочное расторжение контракта. Договоры «РЕПО» с ЦБ РФ предназначены для целей финансирования и учитываются по амортизированной стоимости. Прочие договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов («короткая позиция») отражается в составе короткой позиции по торговым ценным бумагам в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка такого обязательства отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту и ценные бумаги, любые комбинации ранее перечисленных инструментов, а также сделки «своп» от дефолта по долгам.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов и все промежуточные выплаты немедленно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Производные финансовые инструменты Банка не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(в тысячах российских рублей)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке процентов с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец данного отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составлял 69.4706 российских рублей и 57.6002 российских рублей за 1 доллар США соответственно и 79.4605 российских рублей и 68.8668 российских рублей за 1 евро соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также однодневные межбанковские депозиты. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	Кол-во лет
Оборудование для обработки данных	4 года
Офисная техника и оборудование	4 года
Прочее ИТ оборудование	5 лет
Автомобили	4 года
Прочие (мебель и офисное оборудование)	5 лет
Улучшения арендованного имущества	На срок аренды

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают программное обеспечение. Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

	Кол-во лет
Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии на программное обеспечение без установленных сроков действия	5 лет

Резервы

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, если в результате прошлого события у Банка возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Если влияние данных факторов существенно, величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Текущий налог

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц, возникающих при: первоначальном признании деловой репутации; первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток, а также в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние, ассоциированные компании и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк способен контролировать сроки восстановления этих временных разниц и существует вероятность, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же налогооблагаемой компании, либо с разных налогооблагаемых компаний, но эти компании намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих компаний будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение), а также комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке процента на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают вознаграждение за агентские и консультационные услуги,

(в тысячах российских рублей)

услуги по проведению платежей, расчетно-кассовому обслуживанию, а также комиссии по торговым операциям с финансовыми инструментами. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке ценных бумаг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Новые стандарты, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Однако, Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности, за исключением изменения МСФО (IFRS) 9, которое оказывает влияние на особенности досрочного погашения с потенциальным отрицательным возмещением и было выпущено в октябре 2017 года.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка при его первоначальном применении.

МСФО (IFRS) 16

Банк обязан применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как указано ниже. Фактическое влияние принятия стандарта с 1 января 2019 года может измениться, так как

- Банк еще не закончил тестирование и оценку средств контроля за новыми ИТ-системами; и
- новые принципы учетной политики подвержены изменению, пока Банк не предоставит первую финансовую отчетность, включая дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил подробную первоначальную оценку влияния на финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в течение периода первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, развития лизингового портфеля Банка, оценки Банка в отношении продления аренды и степени использования Банком практических освобождений и исключений при признании.

Банк будет отражать новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк отражал расходы по договорам операционной аренды равномерно в течение срока аренды, а активы и обязательства только в том объеме, в котором наблюдались временные разницы между фактическими арендными платежами и отраженными расходами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные будущие платежи Банка по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, составляют 895,444 тыс. руб., на недисконтированной основе, и по оценке Банка будут отражены в рамках дополнительных обязательств по аренде.

(в тысячах российских рублей)

ii. Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

Не ожидается, что на договоры аренды, по которым Банк является арендодателем, будет оказано значительное влияние.

iii. Переход на новый стандарт

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Банк планирует применять указанное упрощение практического характера, чтобы исключить применение определения аренды при переходе. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль;
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях (Поправки к МСФО (IAS) 28);
- Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита (Поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к отсылкам на концептуальные основы подготовки и составления финансовой отчетности в МСФО;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников);
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Услуги расчетного обслуживания – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Внутренние затраты на фондирование («Процентные доходы от других сегментов» и «Процентные расходы по операциям с другими сегментами») определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов. Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

В 2018 и 2017 годах сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% собственного капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

2018	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Всего до исключения	Исключения	Всего
Процентные доходы от внешних клиентов	2,524,008	206,074	11,608,950	14,339,032	-	14,339,032
Процентные доходы от других сегментов	-	836,487	1,807,893	2,644,380	(2,644,380)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(105,634)	(8,691,166)	(8,796,800)	-	(8,796,800)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1,682,538)	(125,355)	(836,487)	(2,644,380)	2,644,380	-
Чистые комиссионные доходы	107,107	492,004	208,455	807,566	-	807,566
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	25,449	(292,142)	(266,693)	-	(266,693)
через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты						
Прочие операционные расходы	(42,333)	(11,579)	(19,431)	(73,343)	-	(73,343)
Всего доходов	906,244	1,317,446	3,786,072	6,009,762	-	6,009,762
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(511,357)	(317,386)	(704,404)	(1,533,147)	-	(1,533,147)
Амортизация	(45,071)	(31,135)	(55,734)	(131,940)	-	(131,940)
Расходы на связь и информационные услуги	(435,569)	(321,127)	(624,109)	(1,380,805)	-	(1,380,805)
Содержание помещений и расходы по аренде	(97,430)	(67,306)	(120,087)	(284,823)	-	(284,823)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(63,607)	(43,940)	(78,398)	(185,945)	-	(185,945)
Командировочные и представительские расходы	(20,909)	(13,567)	(29,993)	(64,469)	-	(64,469)
Профессиональные услуги	(69,951)	(47,006)	(115,078)	(232,035)	-	(232,035)
Прочее	(66,652)	(140,155)	(66,659)	(273,466)	-	(273,466)
Всего расходов	(1,310,546)	(981,622)	(1,794,462)	(4,086,630)	-	(4,086,630)
Резерв под обесценение долговых инструментов	55,974	-	18,320	74,294	-	74,294
Прочие резервы	(3,278)	-	2	(3,276)	-	(3,276)
(Убыток) / прибыль до расхода по налогу на прибыль	(351,606)	335,824	2,009,932	1,994,150	-	1,994,150
Активы сегментов	27,752,822	2,695,722	146,771,820	177,220,364	-	177,220,364
Обязательства сегментов	-	38,480,686	102,108,403	140,589,089	-	140,589,089

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

2017	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Всего до исключения	Исключения	Всего
Процентные доходы от внешних клиентов	3,435,727	110,413	8,068,654	11,614,794	-	11,614,794
Процентные доходы от других сегментов	-	1,041,688	2,129,450	3,171,138	(3,171,138)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(49,070)	(8,112,539)	(8,161,609)	-	(8,161,609)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2,071,923)	(57,527)	(1,041,688)	(3,171,138)	3,171,138	-
Чистые комиссионные доходы	96,263	513,621	175,251	785,135	-	785,135
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	34,734	4,710,698	4,745,432	-	4,745,432
через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	-	3,974	3,974	-	3,974
Прочие операционные доходы	-	-	3,974	3,974	-	3,974
Всего доходов	1,460,067	1,593,859	5,933,800	8,987,726	-	8,987,726
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(390,989)	(463,465)	(668,797)	(1,523,251)	-	(1,523,251)
Амортизация	(23,047)	(38,662)	(40,942)	(102,651)	-	(102,651)
Расходы на связь и информационные услуги	(232,418)	(402,043)	(479,268)	(1,113,729)	-	(1,113,729)
Содержание помещений и расходы по аренде	(63,105)	(105,861)	(109,446)	(278,412)	-	(278,412)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(33,224)	(55,734)	(57,637)	(146,595)	-	(146,595)
Командировочные и представительские расходы	(19,520)	(24,015)	(31,205)	(74,740)	-	(74,740)
Профессиональные услуги	(45,423)	(66,614)	(90,073)	(202,110)	-	(202,110)
Прочее	(26,639)	(81,997)	(56,003)	(164,639)	-	(164,639)
Всего расходов	(834,365)	(1,238,391)	(1,533,371)	(3,606,127)	-	(3,606,127)
Резерв под обесценение долговых инструментов	(20,690)	-	-	(20,690)	-	(20,690)
Прочие резервы	10,151	4,927	13,743	28,821	-	28,821
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	615,163	360,395	4,414,172	5,389,730	-	5,389,730
Активы сегментов	44,112,692	1,049,905	126,533,647	171,696,244	-	171,696,244
Обязательства сегментов	78,686	22,034,929	111,680,553	133,794,168	-	133,794,168

(в тысячах российских рублей)

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

Переход

Изменения принципов учетной политики в результате принятия МСФО (IFRS) 9 применены ретроспективно. Сравнительные периоды не пересматривались. Разницы в суммах балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в результате принятия МСФО (IFRS) 9 отражают в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года. Таким образом, информация, представленная за 2017 год, не отражает требования МСФО (IFRS) 9 и не соотносится с информацией, представленной за 2018 год согласно МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств при первоначальном принятии МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлены первоначальные категории оценки согласно МСФО (IAS) 39 и новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	Примечание	Первоначальная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13,317,844	13,316,359
Торговые ценные бумаги	8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,229,810	11,229,810
Инвестиционные ценные бумаги	13	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,689,426	14,689,426
Средства в кредитных организациях	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42,837,139	42,850,092
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,403,986	18,403,986
Производные финансовые активы	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,565,865	23,565,865
Кредиты клиентам	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42,278,324	42,253,648
Прочие активы	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2,469,537	2,469,537
Всего финансовых активов				168,791,931	168,778,723

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Первоначальная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	18,181,956	18,181,956
Производные финансовые обязательства	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,951,684	21,951,684
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,850,249	3,850,249
Средства клиентов	18	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	68,217,672	68,217,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10,543,425	10,543,425
Субординированный кредит	20	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8,688,806	8,688,806
Всего финансовых обязательств				131,433,792	131,433,792

(в тысячах российских рублей)

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 4. Изменения в рамках классификации финансовых инструментов в связи с применением указанной политики представлены в таблице выше и поясняются далее.

Влияние стандарта на классификацию и оценку финансовых активов, принадлежащих Банку по состоянию на 1 января 2018 года, является следующим.

- Торговые и производные активы, предназначенные для управления рисками, которые относят к предназначенным для торговли и оценивают по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, также оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты и авансы банкам и клиентам, которые относят к кредитам и дебиторской задолженности и оценивают по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые относят к имеющимся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 и оценивают по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

Изменения в рамках классификации или оценки финансовых обязательств в результате перехода к МСФО (IFRS) 9 отсутствовали.

Сравнительная информация

В результате принятия МСФО (IFRS) 9 Группа внесла изменения в представление определенных статей основных форм финансовой отчетности. Сравнительная информация реклассифицирована в целях соответствия изменениям в рамках представления данных в текущем периоде.

Информация о влиянии основных изменений в рамках представления данных в отчете о финансовом положении раскрыта в Примечании 6.

Влияние основных изменений в рамках представления данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года является следующим:

- строка «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлена по строке «Инвестиционные ценные бумаги»;
- некоторые портфели договоров обратного «РЕПО» классифицируются как финансовые активы «обязательно оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», вместо «предназначенные для торговли». Банк использовал возможность оценки по справедливой стоимости в отношении соответствующих финансовых обязательств по договорам обратного «РЕПО». Данные сделки представлены по строкам «Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, заключается в следующем:

- Процедура представления процентных доходов / расходов была изменена таким образом, чтобы представлять процентные доходы / расходы, относящиеся к непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно по строкам «прочие процентные доходы» и «прочие процентные расходы» соответственно;

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся

31 декабря 2018 года, заключается в следующем:

- строка «Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлена по строке «Приобретение инвестиционных ценных бумаг»;
- статья «Выручка от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлена по строке «Выручка от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг».

(в тысячах российских рублей)

В приведенной ниже таблице показана сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 ввел требования к оценке кредитного обесценения, направленные на более своевременное признание кредитных убытков. Следовательно, резерв под кредитные убытки (LLP) признается на основании модели «ожидаемых кредитных убытков», тогда как в соответствии с МСФО (IAS) 39 данный резерв признавался на основании модели «понесенных кредитных убытков». В результате перехода на новый стандарт резерв под кредитные убытки был уменьшен на 2,648 тыс. руб.

	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение базы оценки (влияние изменений в модели обесценения)	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы				
По амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
Остаток на начало периода	13,317,844	-	-	-
Изменение базы оценки	-	-	(1,485)	-
Остаток на конец периода	-	-	-	13,316,359
<i>Средства в кредитных организациях:</i>				
Остаток на начало периода	42,837,139	-	-	-
Изменение базы оценки	-	-	12,953	-
Остаток на конец периода	-	-	-	42,850,092
<i>Кредиты клиентам:</i>				
Остаток на начало периода	42,278,324	-	-	-
Изменение базы оценки	-	-	(24,676)	-
Остаток на конец периода	-	-	-	42,253,648
<i>Прочие активы</i>	2,469,537	-	-	2,469,537
Всего по амортизированной стоимости	100,902,844	-	(13,208)	100,889,636
Имеющие в наличии для продажи				
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Остаток на начало периода	14,689,426	-	-	-
В категорию ССПСД – задолженность	-	(14,689,426)	-	-
Остаток на конец периода	-	-	-	-
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – задолженность				
<i>Инвестиционные ценные бумаги:</i>				
Остаток на начало периода	-	-	-	-
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	14,689,426	-	-
Остаток на конец периода	-	-	-	14,689,426
Всего по ССПСД	14,689,426	-	-	14,689,426
Справедливая стоимость через прибыль или убыток (ССПУ)				
<i>Торговые ценные бумаги:</i>	11,229,810	-	-	11,229,810
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>	18,403,986	-	-	18,403,986
<i>Производные финансовые активы:</i>	23,565,865	-	-	23,565,865
Всего по ССПУ	53,199,661	-	-	53,199,661
Резерв по обязательствам, связанным с неиспользованными кредитными линиями и выпущенными гарантиями				
Остаток на начало периода	(15,858)	-	-	-
Изменение базы оценки	-	-	15,856	-
Остаток на конец периода	(15,858)	-	15,856	(2)
Изменение базы оценки, всего	-	-	2,648	-
Эффект отложенного налога	-	-	(530)	-
Эффект принятия МСФО (IFRS) 9	-	-	2,118	-

(в тысячах российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2018	2017
Наличные денежные средства	176,864	190,301
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	3,841,048	6,995,071
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях		
- рейтинг А и выше	8,268,446	3,692,474
- рейтинг от BBB- до BBB+	3,682,520	2,285
- рейтинг от BB- до BB+	7,571	2,454,043
- без рейтинга	27,055	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	16,003,504	13,334,174
Резерв под обесценение	(11,176)	(16,330)
Денежные средства и их эквиваленты	15,992,328	13,317,844

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не являются индивидуально обесцененными и не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелось 2 банка (31 декабря 2017 года: 1 банк), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 7,519,809 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 6,995,071 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 4,248,808 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 988,967 тыс. руб.) (Примечание 31).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах и однодневных депозитах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:

	2018	2017
Остаток на 31 декабря	16,330	-
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения модели обесценения)	1,485	-
Остаток на 1 января (скорректирован)	17,815	9,917
Чистое создание/ (восстановление) резерва за период	(6,639)	6,413
Остаток на 31 декабря	11,176	16,330

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	1,398,820	5,402,622
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	1,345,672	1,476,626
- рейтинг от BB- до BB+	678,330	3,163,886
- рейтинг от B- до B+	371,714	890,265
- без рейтинга	572,071	296,411
Торговые ценные бумаги	4,366,607	11,229,810

(в тысячах российских рублей)

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

На 31 декабря 2018 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов (на 31 декабря 2017 года: облигациями без рейтинга эмиссии, эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже B-).

ОФЗ представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

В 2018 и 2017 годах Банк не производил реклассификаций торговых ценных бумаг в другие категории финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года торговые ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам (31 декабря 2017 года: торговые ценные бумаги в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам не предоставлялись).

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	2018	2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	1,758,339	3,850,249
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,758,339	3,850,249

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2018	2017
Срочные депозиты и кредиты, выданные ЦБР	18,019,049	-
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	29,388,541	39,026,033
- рейтинг от BBB- до BBB+	12,889	-
- рейтинг от BB- до BB+	3,518,271	3,825,928
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	50,938,750	42,851,961
Резерв под обесценение	(2,738)	(14,822)
Средства в кредитных организациях	50,936,012	42,837,139

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

Кредитные организации должны хранить беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма обязательного остатка денежных средств в ЦБ РФ составляла 1,913,149 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2,076,955 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелось 3 банка (31 декабря 2017 года: 1 банк, остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 47,252,491 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 38,866,512 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 58% от общей суммы средств в кредитных организациях или 29,388,541 тыс. руб. составляют депозиты и кредиты, выданные компаниям Группы ИНГ (31 декабря 2017 года: 91% или 39,018,777 тыс. руб., Примечание 31).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в соответствии с политикой Банка, в отношении средств в кредитных организациях был создан резерв под обесценение в размере 2,738 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 14,822 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года был создан резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, в размере 19 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2018	2017
Остаток на 31 декабря	14,822	-
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения в рамках модели обесценения)	(12,953)	-
Остаток на 1 января (скорректирован)	1,869	11,207
Чистое создание резерва за период	869	3,615
Остаток на 31 декабря	2,738	14,822

10. Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	2018	2017
Средства в кредитных организациях	22,665,493	18,403,986
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,665,493	18,403,986

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 1 остаток в размере 20,661,336 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2017 года: 3 остатка в размере 17,647,185 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заключенные с компаниями Группы ИНГ (31 декабря 2017 года: отсутствовали договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заключенные с компаниями Группы ИНГ).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 3,426,690 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 19,589,131 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 2,858,915 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 803,361 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 21,073,723 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

11. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отраженная на совокупной основе, – это стоимость базового актива или показатель, на основе которого измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

	2018			2017		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	265,430,565	4,500,209	2,605,849	135,073,613	1,640,879	1,237,493
Валютные контракты						
Форварды	15,258,557	96,351	484,138	22,616,885	2,679,626	189,413
Свопы	705,878,906	25,439,748	18,640,404	547,812,525	19,104,158	20,317,094
Споты	165,896,516	179,212	26,337	57,554,188	27,886	57,280
Опционы	31,929,757	118,471	118,472	1,360,669	46,894	46,876
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	17,367,650	(921)	8,072	23,616,082	66,422	103,528
Всего производных финансовых активов / обязательств		30,333,070	21,883,272		23,565,865	21,951,684

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 28,209,922 тыс. руб. и 20,626,057 тыс. руб., соответственно (31 декабря 2017 года: 20,792,648 тыс. руб. и 20,173,682 тыс. руб., соответственно) (Примечание 31). Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями. Производные финансовые инструменты включают как специализированные договоры, заключенные на внебиржевом рынке, так и стандартные биржевые инструменты.

Большая часть деятельности Банка, связанная с торговлей производными финансовыми инструментами, относится к сделкам с клиентами, направленным на хеджирование их рисков. Банк также может открыть позиции по сделкам с производными финансовыми инструментами с целью получения прибыли от изменения цен или значений индексов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки и курса обмена валют на основании размеров базисных активов сделки.

(в тысячах российских рублей)

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода времени.

Споты

Споты представляют собой соглашения между двумя сторонами о покупке одной валюты и встречной продаже другой валюты по согласованному курсу с расчетом на дату «спот».

Кредитные дефолтные свопы

Кредитный дефолтный своп – это финансовое соглашение, на основании которого покупатель свопа осуществляет выплаты в пользу продавца свопа до даты исполнения договора. В свою очередь, продавец соглашается, что в случае дефолта или другого кредитного события продавец выплатит покупателю платеж по ценным бумагам, а также все проценты, которые выплачивались бы начиная с этого момента до даты погашения ценных бумаг.

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Коммерческие кредиты	26,875,616	42,298,871
Кредиты физическим лицам	8,249	21,739
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	26,883,865	42,320,610
Резерв под обесценение	(10,988)	(42,286)
Кредиты клиентам	26,872,877	42,278,324

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Резерв под обесценение кредитов клиентам рассчитывается в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	2018	2017
Остаток на 31 декабря	42,286	-
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения модели обесценения)	24,676	-
Остаток на 1 января (скорректирован)	66,962	31,624
Чистое (восстановление) / создание резерва за период	(55,974)	10,662
Остаток на 31 декабря	10,988	42,286

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов клиентам.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелось 2 остатка в размере 13,388,669 тыс. руб. по внешним заемщикам, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка; резерв под обесценение в размере 2,383 тыс. руб. был признан в отношении данных кредитов (31 декабря 2017 года: 3 остатка в размере 20,346,916 тыс. руб. с резервом под обесценение в размере 16,043 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в России, осуществляющим свою деятельность в следующих секторах экономики:

	2018	2017
Кредиты физическим лицам	8,249	21,739
Коммерческие клиенты:		
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	13,388,668	7,525,996
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	4,409,081	2,864,695
Услуги	3,017,230	4,484,524
Коммунальные услуги	2,317,551	3,418,789
Природные ресурсы	1,035,462	7,827,523
Автомобильная отрасль	929,764	405,463
Строители и подрядчики	681,052	979,927
Общие отрасли	583,321	14,277,751
СМИ	277,337	333,019
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	236,150	181,184
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	26,883,865	42,320,610
Резерв под обесценение	(10,988)	(42,286)
Всего	26,872,877	42,278,324

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Сумма и тип обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существует набор критериев, используемых Банком. Кроме того, в отдельных случаях Банк получает поручительства от материнских компаний заемщиков, а также гарантии, выпущенные обладающими хорошей репутацией банками, в том числе Группы ИНГ, в качестве обеспечения по выданным кредитам. Руководство Банка отслеживает рыночную стоимость обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности резервов под обесценение кредитов.

Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании являются гарантии.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов, включая кредиты физическим лицам, за вычетом обесценения по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	%	2017	%
Гарантии полученные, включая	19,950,423	74%	40,086,317	95%
- связанные стороны	5,606,842	21%	12,426,445	29%
- прочие компании	14,343,581	53%	27,659,872	66%
- рейтинг А и выше	8,458,072		7,525,996	
- рейтинг от BBB- до BBB+	5,384,463		-	
- рейтинг от BB- до BB+	223,709		11,486,837	
- без рейтинга	277,337		8,647,039	
Без обеспечения	6,922,454	26%	2,192,007	5%
	26,872,877	100%	42,278,324	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, но не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные под гарантии ИНГ Банк Н.В., отсутствовали (31 декабря 2017 года: 4,235,058 тыс. руб.).

На протяжении 2018 и 2017 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2018 и 2017 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	11,708,931	14,689,426
Инвестиционные ценные бумаги	11,708,931	14,689,426

ОФЗ представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

	2018	2017
Остаток на 1 января (скорректирован)	23,801	-
Чистое создание резерва за период	(12,550)	-
Остаток на 31 декабря	11,251	-

14. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2018 году 20% (2017 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	2018	2017
Текущий налог на прибыль	178,394	418,553
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	-	115,729
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	105,633	778,409
Расход по налогу на прибыль	284,027	1,312,691

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	1,994,150	5,389,730
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	398,830	1,077,946
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(59,465)	(92,709)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30,802	209,632
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	11,787	3,021
Расходы / (доходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	(97,927)	114,801
Расход по налогу на прибыль	284,027	1,312,691
Эффективная налоговая ставка	14.24%	24.36%

Существенное снижение эффективной налоговой ставки произошло по причине реклассификации расходов из расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу.

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Эффект МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
	2016		2017				2018
Денежные средства и их эквиваленты			3,257				
	1,983	1,274	-	-	(1,939)	-	1,318
Торговые ценные бумаги и короткая позиция по торговым ценным бумагам	(12,734)	7,853	-	(4,881)	-	(162,659)	(167,540)
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,379)	(16,996)	-	(19,375)	-	19,322	(53)
Производные финансовые активы	(10,202,372)	5,489,199	-	(4,713,173)	-	(1,326,764)	(6,039,937)
Кредиты клиентам	(121,912)	(264,602)	-	(386,514)	(530)	50,884	(336,160)
Инвестиционные ценные бумаги	(725)	16,647	(15,922)	-	-	(74,838)	74,838
Основные средства и нематериальные активы	5,537	(6,328)	-	(791)	-	2,576	1,785
Прочие активы	(21,688)	(12,307)	-	(33,995)	-	(771,170)	(805,165)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,122	(1,122)	-	-	-	(105)	(105)
Производные финансовые обязательства	10,386,888	(5,996,551)	-	4,390,337	-	(13,683)	4,376,654
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,000	(1,639)	-	4,361	-	(4,361)	-
Неиспользованный налоговый убыток					-	1,095,763	1,095,763
Прочие резервы	7,123	(3,393)	-	3,730	-	33,910	37,640
Прочие обязательства	120,806	9,556	-	130,362	-	1,047,433	1,177,795
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	167,649	(778,409)	(15,922)	(626,682)	(530)	(105,633)	74,838
							(658,005)

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2018	2017
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	6,592,631	2,094,337
Расчеты по финансовым инструментам	4,020,812	192,592
Расчеты с поставщиками	117,872	124,886
Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования	27,989	57,722
НДС и прочие налоги к возмещению	16,136	283,443
Прочее	25,590	30,935
Прочие активы	10,801,030	2,783,915

Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре представлен заблокированными суммами для расчетов по текущим операциям.

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 3,683 тыс. руб. и преимущественно включали прочее в сумме 2,730 тыс. руб. (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 19,542 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты с поставщиками в сумме 7,996 тыс. руб. (Примечание 31).

Резерв под обесценение по прочим активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2018	2017
Расчеты по финансовым инструментам	4,686,241	235,057
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,052,011	469,575
Кредиторская задолженность по вознаграждению персонала	583,263	545,215
Кредиторская задолженность по прочим налогам	201,102	115,383
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	22,261	79,019
Расчеты по пластиковым картам	5,067	70,118
Прочее	40,844	18,928
Прочие обязательства	6,590,789	1,533,295

По состоянию на 31 декабря 2018 года расчеты по финансовым инструментам включали в себя расчеты в сумме 259,967 тыс. руб. с Центральным Контрагентом по торговым операциям с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2017 года: 85,035 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие обязательства включали в себя задолженность перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 1,000,356 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 382,457 тыс. руб.) (Примечание 31).

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2018	2017
Текущие счета	3,286,590	1,918,122
Срочные депозиты и кредиты	159,205	15,112,983
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	8,151,177	1,150,851
Средства кредитных организаций	11,596,972	18,181,956

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала. Остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 9,080,317 тыс. руб. (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала. Остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 10,338,328 тыс. руб. (Примечание 31).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 8,151,177 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1,150,851 тыс. руб. с Группой ИНГ). По состоянию на 31 декабря 2018 года 7,583,865 тыс. руб. фактически использовалось Банком в качестве обеспечения в отношении операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2017 года: 618,966 тыс. руб.) (Примечание 30).

17. Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Средства кредитных организаций	38,173	-
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,173	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали остатки, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (2017 год: отсутствовали остатки, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	32,903,643	21,378,812
Физические лица	1,583,790	1,663,069
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	41,591,573	44,364,830
Физические лица	809,653	810,961
Средства клиентов	76,888,659	68,217,672

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись 4 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 36,841,652 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись 3 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 18,935,168 тыс. руб.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря выпущенные ценные бумаги (облигации) включают в себя следующие позиции:

Серия	Номиналь- ная стоимость в 2018 году	Номиналь- ная стоимость в 2017 году	Дата выпуска	Срок погашения	Процент- ная ставка в 2018 году	Процент- ная ставка в 2017 году	2018	2017
RU000A0JWC74	4,928,696	5,000,000	5 апреля 2017	30 марта 2021	7.15%	10.45%	4,928,696	5,006,805
RU000A0JVFJ1	5,496,703	5,496,703	3 июня 2015	27 мая 2020	9.7%	9.7%	5,544,909	5,536,620
	10,425,399	10,496,703					10,473,605	10,543,425

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 2 зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2017 года: 2 проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 млрд. руб. (31 декабря 2017 года: 10 млрд. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6 апреля 2018 года Банк выкупил свои собственные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости в сумме 71 304 тыс. руб. (71 304 облигаций).

20. Субординированный кредит

29 апреля 2015 года Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 000 тыс. долларов США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025 года, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 31).

В случае банкротства требования кредиторов Банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после полного удовлетворения требований прочих кредиторов Банка.

21. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	Обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Всего
На 1 января 2017 года	23,072	335,036	358,108
Чистое создание резерва за период	(7,214)	(21,607)	(28,821)
Использование резерва	-	(128,888)	(128,888)
На 31 декабря 2017 года	15,858	184,541	200,399
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(15,856)	-	(15,856)
Остаток на 1 января (скорректированный)	2	184,541	184,543
Изменение за период	3,276	-	3,276
На 31 декабря 2018 года	3,278	184,541	187,819

Обязательства кредитного характера представляют собой резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отраженный в составе обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие резервы включают в себя резерв под неопределенные налоговые позиции в размере 184,541 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 184,541 тыс. руб.).

22. Капитал

Акционерный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировк а с учетом инфляции	Всего
	Обыкновенные	Обыкновенные		
31 декабря 2016	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850
31 декабря 2017	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850
31 декабря 2018	4,766,540	2.09796	174,840	10,174,850

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4,766,540 штук (31 декабря 2017 года: 4,766,540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2.09796 тыс. руб. (31 декабря 2017: 2.09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Годовых и Общих Собраниях Акционеров Банка.

Дивиденды выплаченные

В 2018 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, на общую сумму 2,683,690 тыс. руб. (563,03 рублей за акцию).

(в тысячах российских рублей)

В 2017 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, на общую сумму 4,030,565 тыс. руб. (845,59 рублей за акцию).

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Налоговая система в Российской Федерации продолжает развиваться и подвержена частым изменениям, официальным заявлениям и судебным решениям, которые иногда носят противоречивый характер и могут толковаться по-разному различными налоговыми органами. Налоги пересматриваются и проверяются различными органами, которые могут налагать различные штрафы, санкции и процентные начисления. Налоговый год остается открытым для рассмотрения налоговыми органами в течение трех последующих календарных лет; однако, в некоторых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более долгого периода времени. Последние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в отношении интерпретации и применения налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России действуют новые правила трансфертного ценообразования. Они позволяют налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночной цены или диапазона прибыльности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе.

Налоговые обязательства, возникающие на основании сделок между компаниями, определяются с использованием фактических цен по сделкам. С учетом развития толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние любого такого оспаривания невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако, оно может оказаться существенным для финансового положения и (или) общей деятельности Банка.

Помимо этого, недавно были приняты несколько новых законов, которые вносят изменения в Российское налоговое законодательство. В частности, начиная с 1 января 2015 года вступили в силу изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного получения дохода и др. Эти изменения потенциально могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и в будущем создать дополнительные налоговые риски. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана налоговыми и судебными органами.

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства выданные

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства, выданные включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	27,788,240	24,841,955
Гарантии и аккредитивы	17,287,807	26,937,961
	45,076,047	51,779,916
За вычетом резерва (Примечание 21)	(3,278)	(15,858)
Чистые обязательства кредитного характера	45,072,769	51,764,058
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	136,083	221,939
От 1 года до 5 лет	531,033	243,521
Более 5-и лет	228,328	-
	895,444	465,460
Договорные и условные обязательства	45,968,213	52,229,518

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется один безотзывный кредитный лимит, предоставленный корпоративному клиенту с инвестиционным рейтингом в размере 13,894,120 тыс. руб., и один безотзывный кредитный лимит, предоставленный корпоративному клиенту с неинвестиционным рейтингом в размере 13,894,120 тыс. руб. Ожидаемый кредитный убыток по данным линиям за 12 месяцев составляет 3,278 тыс. руб.

Договорные и условные обязательства полученные

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется две неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- линия, предоставленная ЦБ РФ (договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № «2495K024» от 24 сентября 2018) на сумму 40,000,000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг;
- линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений.

Страхование

В соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации Банк заключил ряд договоров страхования с целью защиты своей профессиональной ответственности как финансового института, а также защиты зданий и оборудования от повреждений, и в отношении защиты существенных интересов, связанных с обязанностью возместить нанесенный ущерб третьим лицам, в ходе своей застрахованной коммерческой деятельности. Банк прилагает все усилия для передачи своих рисков третьим сторонам, однако в случае нарушения условий договора страхования существует риск того, что убыток или разрушение определенных активов могут иметь негативный эффект на деятельность Банка и его финансовое положение.

(в тысячах российских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Агентские операции и консультационные услуги	386,953	246,817
Выполнение функций агента валютного контроля	293,040	274,305
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	246,694	437,318
Расчетные операции	115,281	118,391
Операции с наличными денежными средствами	693	7,290
Прочее	32,555	56,626
Комиссионные доходы	1,075,216	1,140,747
Брокерские и депозитарные услуги	101,153	113,349
Расчетные операции	97,489	106,518
Комиссии по привлеченным гарантиям	49,221	60,657
Агентские операции и консультационные услуги	16,246	69,703
Прочее	3,541	5,385
Комиссионные расходы	267,650	355,612
Чистые комиссионные доходы	807,566	785,135

25. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Заработная плата и премии	1,184,104	1,183,275
Налоги и отчисления по заработной плате	213,420	225,901
Прочие расходы на персонал	135,623	114,075
Расходы на персонал	1,533,147	1,523,251

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Расходы на связь и информационные услуги	1,380,805	1,113,729
Арендная плата и эксплуатационные расходы	284,823	278,412
Профессиональные услуги	232,035	202,110
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	185,945	146,595
Операционные налоги	184,880	93,783
Командировочные и представительские расходы	64,469	74,740
Охрана	15,195	10,287
Канцелярские расходы	12,246	16,926
Прочее	61,145	43,643
Административные расходы	2,421,543	1,980,225

В 2018 году административные расходы по сделкам со связанными сторонами составили 1,270,858 тыс. руб. (2017 год: 985,158 тыс. руб.) (Примечание 31).

26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля**Структура корпоративного управления**

Банк учрежден в форме Акционерного Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно Уставу Банка, органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;

(в тысячах российских рублей)

- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание Акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее Собрание Акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим Собранием Акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

В Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года входят:

- Э. Хофф – Председатель Совета Директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- С. Верховен;
- Е. Вос;
- П. Чижески.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Общее Собрание Акционеров назначает Генерального директора и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодных задач и бюджетов и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах и отчетов о финансовом положении;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка;
- прочее.

В Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года входят:

- М. Чайкин – Председатель Правления Банка / Генеральный директор;
- В. Деменцев;
- О. Крылов;
- Н. Лондаренко;
- Д. Савинов;
- И. Смирнов.

(в тысячах российских рублей)

В течение 2018 года А. Иевлева заменил В. Деменцев в Правлении Банка. Других изменений в составе Правления не произошло.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера, которое осуществляется после одобрения его кандидатуры Советом Директоров;
- представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом Директоров;
- координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
- осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций Банка.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

(в тысячах российских рублей)

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита.

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление, Генеральный директор, Ревизионная комиссия (ревизор), Главный бухгалтер (и его заместители), Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля), ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («ПОД/ФТ»), контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и прочие сотрудники и подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом, внутренними документами Банка и нормативными актами Российской Федерации.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У применялось Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Управления комплаенс (Службы внутреннего контроля), профильных подразделений по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а профильные подразделения по управлению рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Управлению комплаенс (Службе внутреннего контроля), и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Ревизионная комиссия (ревизор)

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией (ревизором), избираемой Общим Собранием Акционеров. Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) и её компетенции определяются положением о Ревизионной Комиссии (Ревизоре) Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим Собранием Акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на

(в тысячах российских рублей)

основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита

Совет Директоров Банка руководит деятельностью Службы внутреннего аудита с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом Директоров. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, в том числе Совета Директоров;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления комплаенс и профильных подразделений по управлению рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит из 3 человек.

Служба внутреннего контроля

Управление Комплаенс является структурным подразделением Банка, выполняющим функции Службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В Банке создано Управление комплаенс с целью выявления, мониторинга, учета, контроля и предотвращения регуляторного риска, предотвращения конфликта интересов и противодействия коррупции. Управление комплаенс осуществляет свои функции на постоянной основе.

Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении и управлении комплаенс-рисками, информационную поддержку руководства Банка, включая законодательство, правила и стандарты, касающиеся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

- разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- определение, оценку и мониторинг комплаенс-риска и регуляторного риска;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами в сфере комплаенс;
- тренинги и обучение сотрудников, направленные на снижение комплаенс и регуляторных рисков;
- внедрение политики по управлению комплаенс и регуляторным риском и минимальных стандартов и требований;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- отношения с локальными регуляторами;
- разработка политик и процедур в сфере комплаенса;
- прочие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

(в тысячах российских рублей)

Управление комплаенс действует на постоянной основе и состоит из 7 человек.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В целях ПОД/ФТ Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов по ПОД/ФТ и назначается ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» («ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором Банка.

27. Управление рисками

Введение

Банковской деятельности присущи риски. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, включающим некоторые прочие риски, связанные с осуществлением торговли иностранной валютой, а также процентному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Банк использует комплексный подход к управлению рисками для выявления, оценки, агрегирования и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, чтобы обеспечить достаточность размера собственного капитала по отношению к структуре риска и условиям ведения деятельности. В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на уровне всей группы и осуществляются на локальном уровне. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа. ВПОДК Банка разработаны и выполняются на основе подходов, установленных ВПОДК банковской группы, с учетом требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом Банка охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными документами ЦБ РФ.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(в тысячах российских рублей)

Структура управления рисками

Управление рисками в Банке основано на принципах трех линий защиты для разделения обязанностей. Когда бизнес-подразделения берут на себя функции первой линии защиты, Управление рисков вместе с Управлением комплаенс формируют вторую линию защиты. Данные отделы оказывают поддержку бизнес-подразделениям в принятии решений, а также обладают соответствующей независимостью и уравнивающей силой, чтобы не допускать концентраций рисков. Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает работу и эффективность первых двух линий.

Совет Директоров

Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и несет ответственность за утверждение стратегий управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка утверждает целевые показатели склонности к риску, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, целевых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и целевой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними документами Банка.

Профильные подразделения по управлению рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению различными видами рисков (Департамент управления рисками, Управление комплаенс, Юридический отдел), функции которых лежат в сфере управления соответствующими рисками. Руководители этих подразделений несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному директору.

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным

(в тысячах российских рублей)

отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются и предоставляются различные отчеты о рисках для обеспечения всех подразделений Банка доступом к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, анализе подверженности риску (VaR), риска ликвидности, данных о финансовых результатах за день, уровне нормативов, установленных ЦБ РФ, и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, валютных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

Политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации соответственно. Банк осуществляет контроль и управление выявленными концентрациями кредитного риска на основании принципов концентрации кредитного риска Группы ИНГ и требований ЦБР (включая установленные нормативы, связанные с ограничениями концентрации).

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Банк, в основном централизованно на уровне Головного офиса, разработал политики и процедуры управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых активов, подверженных кредитному риску), включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчетов по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, и мониторинга соблюдения установленных лимитов. Периодически осуществляется проверка соответствия данных лимитов структурной защите основных кредитных линий и финансовой стабильности заемщика.

Кредитная политика Банка определяет:

- процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/лимитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков/контрагентов с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому заемщику/контрагенту кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит регулярному пересмотру;
- методологию мониторинга рисков и изменения портфеля кредитов;
- требования к документации, предъявляемые заемщикам.

Заявки на предоставление кредита изначально подготавливаются Управлением Кредитования, Управлением банковских услуг или Секторальным Управлением и затем передаются на рассмотрение в Департамент Кредитных Рисков. Такие заявки содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент Кредитных Рисков рассматривает заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение, а также подтверждение, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого уполномоченные представители Управления Кредитования и Департамента Кредитных Рисков предоставляют свои окончательные заключения. Одобрение крупных сделок осуществляется Глобальным кредитным комитетом, где руководители, ответственные за управление рисками, принимают окончательное коллегиальное решение. Прежде чем разрешить выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический Отдел и Департамент Кредитных Рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, являющихся частью кредитного одобрения.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен положительной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов, которая признана в отчете о финансовом положении и не превышает сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен и дополнительной надбавки, которая отражает риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть в течение срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались в течение отчетного периода.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов/резервных аккредитивов, по которым у Банка может возникнуть необходимость проведения платежей от имени клиентов. Клиенты осуществляют такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет и регулирует риски, аналогичные рискам по кредитам, и которые регулируются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Процесс определения кредитного рейтинга

Все кредитные рейтинги основаны на рейтинговой модели риска (вероятность дефолта (PD)), которая соответствует минимальным требованиям, подробно изложенным в Директивах о требованиях к капиталу IV Базельского комитета по банковскому надзору (CRR/CRDIV), правилах надзора ЕЦБ и руководящих принципах Европейской ассоциации бизнеса (EBA). Данная модель применяется ко всем типам заемщиков и для всех сегментов.

Рейтинговые модели оценки вероятности дефолта (PD) ИНГ основаны на шкале, включающей 22 категории (1 = наивысший рейтинг; 22 = наименьший рейтинг) и называемой «Основной шкалой», которая примерно соответствует тем же кредитным рейтингам, которые присваиваются внешними рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poor's, Moody's и Fitch. Например, рейтинг ИНГ, равный 1, соответствует рейтингу S&P/Fitch AAA и рейтингу Moody's Aaa; рейтинг ИНГ, равный 2, соответствует рейтингу S&P/Fitch AA +, рейтингу Moody's Aa1 и т. д.

22 категории состоят/составляют следующие группы:

- Инвестиционный уровень (Категории с 1 по 10);
- Неинвестиционный уровень (Категории с 11 по 17);
- Нестандартный (Категории 18 и 19); и
- Безнадёжный (Категории с 20 по 22).

Первые три группы (категории с 1 по 19) содержат кредитные рейтинги для кредитов, выплаты по которым производятся своевременно. Данные рейтинги рассчитываются в ИТ-системах с использованием моделей, разработанных внутри Банка, на основе данных, которые вводятся вручную или автоматически. При определенных условиях результаты модели, данные для которой были введены вручную, могут быть оспорены с помощью процесса апелляции. Кредитные рейтинги по безнадёжным кредитам (БК) (категории с 20 по 22) устанавливаются Глобальным или Региональным Отделом реструктуризации кредитов. Для сделок, связанных с секьюритизацией портфеля, преимущественное значение имеют внешние кредитные рейтинги, присвоенные траншу, в который инвестировал ИНГ.

Кредитные рейтинги присваиваются клиентам и пересматриваются, по крайней мере, раз в год, при этом показатели базовых моделей регулярно отслеживаются. Более 90% кредитных рисков ИНГ были оценены с использованием одной из разработанных Банком моделей оценки вероятности дефолта (PD). Некоторые из этих моделей являются глобальными, например, модели для крупных корпораций, коммерческих банков, страховых компаний, центральных правительств, местных органов власти, фондов, управляющих компаний фондов, проектного финансирования и компаний с высокой долей заемных средств. В то же время другие модели в большей степени ориентированы на определенный регион или страну, например, модели оценки вероятности дефолта (PD) для компаний малого и среднего бизнеса (МСБ) в Центральной Европе, Нидерландах, Бельгии, Люксембурге, а также модели ипотечного жилищного кредитования и потребительских кредитов на различных розничных рынках.

(в тысячах российских рублей)

Рейтинговые модели для розничных клиентов преимущественно основаны на статистике и автоматизированы, следовательно, рейтинги могут обновляться ежемесячно или раз в два месяца. Модели для крупных корпораций, учреждений и банков обновляются вручную и, по крайней мере, раз в год контролируются в индивидуальном порядке.

Модели МСФО (IFRS) 9

Модели МСФО (IFRS) 9 определяют ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), на основании которых формируются резервы под кредитные убытки, оцениваемые на коллективной основе. Данные модели задействуют модели вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), суммы под риском в момент дефолта (EAD). В моделях МСФО (IFRS) 9 применяются два типа корректировок параметров ОКУ, а именно: 1) корректировка экономических прогнозов и 2) корректировка ожидаемого срока действия инструмента, последняя применима только для активов, относящихся к стадиям 2 и 3. Параметры модели МСФО (IFRS) 9 оцениваются на основании статистических методов.

Резерв под убытки

В следующих таблицах представлены сверки остатков резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой счет резерва под кредитные убытки и отражают базу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

	2018				2017
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Денежные средства и их эквиваленты					
Остаток на 1 января	17,763	52	-	17,815	9,917
Переход на стадию 1	-	-	-	-	-
Переход на стадию 2	-	-	-	-	-
Переход на стадию 3	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(7,450)	30	-	(7,420)	6,413
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	782	-	-	782	-
Прекращение признания финансовых активов	(1)	-	-	(1)	-
Списания	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	11,094	82	-	11,176	16,330

	2018				2017	
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения / возникновения (POCI)	Всего	Всего
Средства в кредитных организациях						
Остаток на 1 января	97	1,772	-	-	1,869	11,207
Переход на стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 2	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	-	940	-	-	940	3,615
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	122	-	-	-	122	-
Прекращение признания финансовых активов	(97)	(96)	-	-	(193)	-
Списания	-	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	122	2,616	-	-	2,738	14,822

(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	2018					2017		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения/возникновения (POCI)	Всего	На индивидуальной основе	На коллективной основе	Всего
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	66,318	644	-	-	66,962	-	31,624	31,624
Переход на стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(15,346)	-	-	-	(15,346)	-	10,662	10,662
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	364	-	-	-	364	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов	(40,348)	(644)	-	-	(40,992)	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	10,988	-	-	-	10,988	-	42,286	42,286

тыс. руб.	2018					2017	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения/возникновения (POCI)	Всего	Всего	
Инвестиционные ценные бумаги (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)							
Остаток на 1 января	23,801	-	-	-	23,801	-	-
Переход на стадию 1	-	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 2	-	-	-	-	-	-	-
Переход на стадию 3	-	-	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(10,734)	-	-	-	(10,734)	-	-
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов	(1,816)	-	-	-	(1,816)	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	11,251	-	-	-	11,251	-	-

Вышеуказанный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг (2017 год: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) является их справедливой стоимостью.

Значительные изменения в рамках валовой балансовой стоимости кредитов покупателям за год, которые привели к изменениям в рамках резерва под убытки, были следующими:

Выплата коммерческих кредитов в размере 21,232,767 тыс. руб. за год, что привело к снижению ОКУ в размере 40,850 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Реализация коммерческих кредитов в размере 2,377,468 тыс. руб. за год, что привело к снижению ОКУ в размере 142 тыс. руб.

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, указанными в приведенных выше таблицах, отражающими сверки остатков резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов; а также
- «убытки от обесценения долговых финансовых активов» и «убытки от обесценения по статьям обязательств кредитного характера» в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе».

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7,420)	940	(15,346)	(10,734)	-	(32,560)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	782	122	364	-	3,276	4,544
Прекращение признания финансовых активов	(1)	(193)	(40,992)	(1,816)	-	(43,002)
Промежуточный итог	(6,639)	869	(55,974)	(12,550)	3,276	(71,018)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-
Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива	-	-	-	-	-	-
Всего	(6,639)	869	(55,974)	(12,550)	3,276	(71,018)

(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, суммы финансовых активов в таблице ниже отражают валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2018 года				Всего
	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 3)	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании (РОCI)	
Денежные средства и их эквиваленты					
- счета ЦБР	3,841,048	-	-	-	3,841,048
- рейтинг А и выше	8,268,446	-	-	-	8,268,446
- рейтинг от BBB- до BBB+	3,682,520	-	-	-	3,682,520
- рейтинг от BB- до BB+	7,571	-	-	-	7,571
- без рейтинга	176,864	27,055	-	-	203,919
	15,976,449	27,055	-	-	16,003,504
Резерв под убытки	(11,094)	(82)	-	-	(11,176)
Балансовая стоимость	15,965,355	26,973	-	-	15,992,328
Средства кредитных организаций					
- средства ЦБР	18,019,049	-	-	-	18,019,049
- рейтинг А и выше	29,388,541	-	-	-	29,388,541
- рейтинг от BBB- до BBB+	12,889	-	-	-	12,889
- рейтинг от BB- до BB+	-	3,518,271	-	-	3,518,271
	47,420,479	3,518,271	-	-	50,938,750
Резерв под убытки	(122)	(2,616)	-	-	(2,738)
Балансовая стоимость	47,420,357	3,515,655	-	-	50,936,012
Кредиты клиентам					
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:					
Инвестиционный уровень	19,174,126	-	-	-	19,174,126
Неинвестиционный уровень	7,701,490	-	-	-	7,701,490
	26,875,616	-	-	-	26,875,616
Резерв под убытки	(10,988)	-	-	-	(10,988)
Балансовая стоимость	26,864,628	-	-	-	26,864,628
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг BBB	11 708 931	-	-	-	11 708 931
Балансовая стоимость	11 708 931	-	-	-	11 708 931

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,716,293	8,243,621	32,414	15,992,328	9,617,650	3,685,927	14,267	13,317,844
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1,913,149	-	-	1,913,149	2,076,955	-	-	2,076,955
Торговые ценные бумаги	4,366,607	-	-	4,366,607	11,229,810	-	-	11,229,810
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,708,931	-	-	11,708,931	14,689,426	-	-	14,689,426
Средства в кредитных организациях	21,547,491	29,388,521	-	50,936,012	3,807,593	39,029,546	-	42,837,139
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,665,493	-	-	22,665,493	18,403,986	-	-	18,403,986
Производные финансовые активы	2,121,531	28,211,539	-	30,333,070	2,773,001	20,792,864	-	23,565,865
Кредиты клиентам	24,555,344	2,317,533	-	26,872,877	38,866,795	3,411,529	-	42,278,324
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1,029,652	-	-	1,029,652	163,954	-	-	163,954
Прочие активы	7,414,475	3,381,354	5,201	10,801,030	2,571,491	212,251	173	2,783,915
	105,038,966	71,542,568	37,615	176,619,149	104,200,661	67,132,117	14,440	171,347,218
Обязательства								
Средства в кредитных организациях	107,679	11,436,487	52,806	11,596,972	4,181,902	13,962,441	37,613	18,181,956
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,173	-	-	38,173	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	1,251,327	20,631,880	65	21,883,272	1,778,002	20,173,682	-	21,951,684
Средства клиентов	76,285,226	446,696	156,737	76,888,659	65,580,176	1,392,261	1,245,235	68,217,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,473,605	-	-	10,473,605	10,543,425	-	-	10,543,425
Субординированный кредит	-	10,500,997	-	10,500,997	-	8,688,806	-	8,688,806
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,758,339	-	-	1,758,339	800,193	3,050,056	-	3,850,249
Прочие резервы	187,819	-	-	187,819	200,288	15	96	200,399
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12,459	-	-	12,459	-	-	-	-
Прочие обязательства	891,960	5,698,829	-	6,590,789	990,751	542,544	-	1,533,295
	91,006,587	48,714,889	209,608	139,931,084	84,074,737	47,809,805	1,282,944	133,167,486
Чистые активы / (обязательства)	14,032,379	22,827,679	(171,993)	36,688,065	20,125,924	19,322,312	(1,268,504)	38,179,732

(в тысячах российских рублей)

Также Банк рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный норматив у Банка соответствовал требованиям ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Банк проводит оценку риска концентрации по группам взаимосвязанных заемщиков на основании норматива Н6, установленного ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря, значение норматива было следующим:

	2018	2017	Лимит
Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»	21.59	18.89	<25.0

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих и условных обязательств. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности для финансовых институтов, включая Банк. Полное соответствие по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов несвойственно для финансовых институтов, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск потерь.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления платежа по ним. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и депозиты основных корпоративных и розничных клиентов в сочетании с диверсифицированным портфелем высоко ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и в полном объеме выполнить обязательства в случае непредвиденных обстоятельств.

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой обязательств;
- поддержание планов по привлечению заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве мер от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного плана финансирования;
- мониторинг соответствия нормативов ликвидности требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Глобальным Казначейством Банка.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление собственной ликвидностью главным образом на основе нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря данные нормативы составляли:

	2018 %	2017 %	Требуемое значение, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства, которые могут быть погашены по требованию)	90.34	166.52	>15.0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства, которые могут быть погашены в течение 30 дней)	370.97	291.96	>50.0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, которые могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств, которая может быть выплачена в срок, превышающий один год)	5.37	12.48	<120.0

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

Банк отражает денежные средства и их эквиваленты, а также торговые ценные бумаги в составе активов со сроком погашения до востребования и менее 1 месяца, поскольку считает их высоколиквидными. Банк отражает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии со сроком погашения облигаций. В таблице представлены овердрафты со сроком менее 1 месяца, в соответствии с историческим опытом Банка.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вкладов физических лиц по первому требованию вкладчика. Сумма данных вкладов составляет 809,653 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 810,961 тыс. руб.). Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта, Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без определен- ного срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	15,950,898	41,430	-	-	15,992,328	-	-	-	15,992,328
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	1,913,149	1,913,149
Торговые ценные бумаги	4,366,607	-	-	-	4,366,607	-	-	-	4,366,607
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	4,081,106	4,081,106	7,627,825	-	-	11,708,931
Средства в кредитных организациях	12,889	47,407,569	3,515,554	-	50,936,012	-	-	-	50,936,012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18,952,371	3,713,122	-	22,665,493	-	-	-	22,665,493
Производные финансовые активы	-	6,192,923	9,879,364	10,811,944	26,884,231	2,811,786	637,053	-	30,333,070
Кредиты клиентам	676,382	9,377,484	2,950,961	7,960,181	20,965,008	5,907,869	-	-	26,872,877
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	601,215	601,215
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	1,029,652	-	1,029,652	-	-	-	1,029,652
Прочие активы	6,592,631	4,199,997	7,845	557	10,801,030	-	-	-	10,801,030
Всего активов	27,599,407	86,171,774	21,096,498	22,853,788	157,721,467	16,347,480	637,053	2,514,364	177,220,364
Обязательства									
Средства кредитных организаций	3,392,680	8,194,880	9,411	-	11,596,972	-	-	-	11,596,972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38,173	-	-	38,173	-	-	-	38,173
Производные финансовые обязательства	-	4,337,762	2,744,677	10,753,269	17,835,708	3,985,105	62,459	-	21,883,272
Средства клиентов	34,448,878	31,008,591	10,945,229	468,731	76,871,429	17,230	-	-	76,888,659
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	10,473,605	-	-	10,473,605
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	1,616,515	141,824	-	1,758,339	-	-	-	1,758,339
Прочие резервы	-	-	-	-	-	3,278	-	184,541	187,819
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	10,500,997	-	10,500,997
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	658,005	-	658,005	-	-	-	658,005
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	12,459	-	-	12,459	-	-	-	12,459
Прочие обязательства	-	4,813,256	48,227	-	4,861,483	-	-	1,729,306	6,590,789
Всего обязательств	37,841,558	50,021,636	14,547,373	11,222,000	113,632,567	14,479,218	10,563,456	1,913,847	140,589,088
Чистая позиция	(10,242,152)	36,150,138	6,549,125	11,631,788	44,088,899	1,868,262	(9,926,403)	600,517	36,631,276
Нарастающим итогом	(10,242,152)	25,907,986	32,457,111	44,088,899		45,957,161	36,030,758	36,631,275	

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без определен- ного срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	12,399,903	917,941	-	-	13,317,844	-	-	-	13,317,844
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	2,076,955	2,076,955
Торговые ценные бумаги	11,229,810	-	-	-	11,229,810	-	-	-	11,229,810
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	14,689,426	-	-	14,689,426
Средства в кредитных организациях	12,735	39,522,103	3,302,301	-	42,837,139	-	-	-	42,837,139
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18,403,986	-	-	18,403,986	-	-	-	18,403,986
Производные финансовые активы	-	1,477,563	3,992,188	12,454,209	17,923,960	5,641,905	-	-	23,565,865
Кредиты клиентам	300,529	5,236,541	3,350,562	14,185,303	23,072,935	19,205,389	-	-	42,278,324
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	349,026	349,026
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	163,954	-	163,954	-	-	-	163,954
Прочие активы	2,094,337	198,148	279,809	-	2,572,294	-	-	211,621	2,783,915
Всего активов	26,037,314	65,756,282	11,088,814	26,639,512	129,521,922	39,536,720	-	2,637,602	171,696,244
Обязательства									
Средства кредитных организаций	1,918,122	16,263,834	-	-	18,181,956	-	-	-	18,181,956
Производные финансовые обязательства	-	3,021,563	3,092,507	11,367,169	17,481,239	4,470,445	-	-	21,951,684
Средства клиентов	23,036,234	39,959,704	1,534,369	3,564,442	68,094,749	122,923	-	-	68,217,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5,006,805	5,006,805	5,536,620	-	-	10,543,425
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	3,850,249	-	-	3,850,249	-	-	-	3,850,249
Прочие резервы	-	184,650	857	4,166	189,673	10,630	-	96	200,399
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	8,688,806	-	8,688,806
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	626,682	626,682
Прочие обязательства	-	886,138	106,534	38,787	1,031,459	-	-	501,836	1,533,295
Всего обязательств	24,954,356	64,166,138	4,734,267	19,981,369	113,836,130	10,140,618	8,688,806	1,128,614	133,794,168
Чистая позиция	1,082,958	1,590,144	6,354,547	6,658,143	15,685,792	29,396,102	(8,688,806)	1,508,988	37,902,076
Нарастающим итогом	1,082,958	2,673,102	9,027,649	15,685,792		45,081,894	36,393,088	37,902,076	

(в тысячах российских рублей)

На российском рынке многие краткосрочные кредиты выдаются с ожиданием возобновления кредита при наступлении срока погашения. В таких случаях конечный срок погашения активов может отличаться от сроков, представленных в анализе выше.

По части договорных и условных финансовых обязательств Банк должен удовлетворить требования контрагентов по их запросу. В таблице ниже представлены контрактные сроки действия договорных и условных финансовых обязательств Банка.

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
2018	-	1,032,037	762,217	9,242,120	11,036,374	34,624,583	307,256	45,968,213
2017	-	1,587,261	4,298,184	12,959,469	18,844,914	33,366,763	17,841	52,229,518

Банк ожидает, что не все договорные и условные обязательства будут исполнены до наступления срока их погашения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных денежных потоков.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства кредитных организаций	3,283,971	8,300,970	9,508	2 619	-	-	11,597,068
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38,235	-	-	-	-	38,235
Производные финансовые обязательства	-	(168,047,583)	(96,244,626)	(183,395,712)	(73,693,918)	(4,498,748)	(525,880,587)
- покупка	-	172,562,843	99,845,012	195,558,521	74,730,459	4,532,430	547,229,265
- продажа	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	34,448,880	31,071,584	11,002,649	477,990	18,019	-	77,019,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	132,910	750,245	11,130,613	-	12,013,768
Субординированный кредит	-	117,420	-	352,260	1,878,721	11,172,334	13,520,735
Прочие обязательства	-	127,015	632,266	-	1,145,267	-	1,904,548
Всего недисконтированных финансовых обязательств	37,732,851	44,170,484	15,377,719	13,745,923	15,209,161	11,206,016	137,442,155

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства кредитных организаций	1,918,122	16,292,367	-	-	-	-	18,210,489
Производные финансовые обязательства							
- покупка	-	(85,285,780)	(85,750,989)	(102,324,143)	(18,096,233)	-	(291,457,145)
- продажа	-	88,188,975	89,254,699	115,938,173	21,549,029	-	314,930,876
Средства клиентов	23,036,234	39,987,016	1,546,626	3,591,322	126,375	-	68,287,573
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	132,910	5,895,434	5,797,462	-	11,825,806
Субординированный кредит	-	71,591	-	214,773	1,145,454	9,405,502	10,837,320
Прочие обязательства	-	1,456,589	32,684	38,787	-	-	1,528,060
Всего недисkontированных финансовых обязательств	24,954,356	60,710,758	5,215,930	23,354,346	10,522,087	9,405,502	134,162,979

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание измеримых параметров рыночных рисков в допустимых рамках путем оптимизации соотношения дохода и сопряженного с ним риска.

Управление рисками и Управление продуктами ежедневно отслеживают, контролируют и управляют рыночными рисками. Управление валютно-финансовых операций может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Рыночный риск – торговый портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости под риском (VaR)

В качестве основной меры по оценке рисков департамент Рыночных Рисков использует методику оценки стоимости под риском (VaR) на основе данных прошлого опыта.

VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка на однодневном горизонте планирования, вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, котировок акций, курсов валют, кредитных спрэдов, предполагаемой волатильности) при неизменности текущих позиций в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, касательно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равновзвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для внутренней оценки рисков, контроля и бэк-тестирования Банк использует методику VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование методики VaR для оценки рисков имеет некоторые ограничения. Для прогноза будущего движения цен используются данные прошлых периодов. Движение цен в будущем может существенно отличаться от движения цен в прошлом. Кроме того, использование периода владения длительностью в один день предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня. В периоды низкой ликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть некорректным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня.

(в тысячах российских рублей)

Фактические результаты по торговым операциям отличаются от значений, полученных при помощи методики VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR Банком регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости под риском (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости под риском (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости под риском, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью управления рыночным риском в Банке, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые и неторговые позиции, за исключением кредитов клиентам, средств кредитных организаций и средств в кредитных организациях, а также счетов клиентов, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2018	2017
Валютный риск	4 141	440
Риск изменения процентной ставки	24 160	46,099
Риск изменения кредитных спредов	9 101	18,388

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменения курсов валют. Позиции отслеживаются ежедневно. Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,261,967	1,844,066	9,748,575	137,720	15,992,328
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	1,913,149	-	-	-	1,913,149
Торговые ценные бумаги	4,366,607	-	-	-	4,366,607
Инвестиционные ценные бумаги	11,708,931	-	-	-	11,708,931
Средства в кредитных организациях	22,753,384	28,182,628	-	-	50,936,012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,954,486	8,711,007	-	-	22,665,493
Кредиты клиентам	21,938,203	2,920,705	2,013,969	-	26,872,877
Основные средства и нематериальные активы	601,215	-	-	-	601,215
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1,029,652	-	-	-	1,029,652
Прочие активы	3,997,997	186,967	6,616,056	10	10,801,030
Всего	86,525,591	41,845,373	18,378,600	137,730	146,887,294
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3,366,330	8,186,939	43,703	-	11,596,972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,173	-	-	-	38,173
Средства клиентов	44,834,304	6,723,509	17,312,611	8,018,235	76,888,659
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,473,605	-	-	-	10,473,605
Субординированный кредит	-	10,500,997	-	-	10,500,997
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,758,339	-	-	-	1,758,339
Прочие резервы	184,541	2,388	890	-	187,819
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	658,005	-	-	-	658,005
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12,459	-	-	-	12,459
Прочие обязательства	726,756	4,682,673	1,180,446	914	6,590,789
Всего	62,052,512	30,096,506	18,537,650	8,019,149	118,705,817
Чистая внебалансовая позиция (по производным финансовым инструментам)	5,847,861	(6,581,306)	10,717	7,882,814	7,160,086
Чистая позиция	30,320,940	5,167,561	(148,333)	(1,395)	35,338,773
Договорные и условные обязательства	4,856,983	32,010,963	8,208,100	892,167	45,968,213

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,551,980	2,564,660	3,025,349	175,855	13,317,844
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	2,076,955	-	-	-	2,076,955
Торговые ценные бумаги	11,229,810	-	-	-	11,229,810
Инвестиционные ценные бумаги	14,689,426	-	-	-	14,689,426
Средства в кредитных организациях	1,069,744	41,767,395	-	-	42,837,139
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,917,367	11,486,619	-	-	18,403,986
Кредиты клиентам	13,718,459	19,706,880	8,852,985	-	42,278,324
Основные средства и нематериальные активы	349,026	-	-	-	349,026
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	163,954	-	-	-	163,954
Прочие активы	2,673,616	9,759	64,248	36,292	2,783,915
Всего	60,440,337	75,535,313	11,942,582	212,147	148,130,379
Обязательства					
Средства кредитных организаций	16,998,432	1,183,524	-	-	18,181,956
Средства клиентов	25,979,806	36,783,667	5,385,716	68,483	68,217,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,543,425	-	-	-	10,543,425
Субординированный кредит	-	8,688,806	-	-	8,688,806
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	3,850,249	-	-	-	3,850,249
Прочие резервы	188,451	7,628	3,562	758	200,399
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	626,682	-	-	-	626,682
Прочие обязательства	980,799	85,887	466,365	244	1,533,295
Всего	59,167,844	46,749,512	5,855,643	69,485	111,842,484
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	36,660,117	(28,843,098)	(6,111,464)	(91,374)	1,614,181
Чистая позиция	37,932,610	(57,297)	(24,525)	51,288	37,902,076
Договорные и условные обязательства	7,481,570	27,371,890	8,656,346	8,719,712	52,229,518

Риск изменения процентной ставки

В ходе совершения торговых операций с долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, Банк подвергается риску изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки определяется как риск уменьшения процентных доходов/увеличения процентных расходов в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок. Для управления и ограничения риска изменения процентной ставки Банк устанавливает следующие виды лимитов и ограничений: лимиты на инвестирование, лимиты на чувствительность к изменениям процентной ставки, лимиты на концентрацию, лимиты на потери по торговым операциям, лимиты VaR.

Риск изменения кредитных спредов

Риск изменения кредитных спредов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спредов) между уровнями процентных ставок между базисной кривой и кривой

(в тысячах российских рублей)

«рискованных» процентных ставок, используемых для дисконтирования денежных потоков от ценных бумаг, имеющих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спреды рассчитываются относительно базисной своп-кривой.

Рыночный риск – неторговый портфель и кредиты клиентам

Риск изменения процентной ставки

Для анализа портфеля кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средств клиентов, средств кредитных организаций применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки по портфелю кредитов клиентам возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки по кредитам.

В приведенной ниже таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный по неторговым финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря и неторговым финансовым активам и финансовым обязательствам с фиксированной процентной ставкой по состоянию на 31 декабря со сроком погашения меньше одного года после отчетной даты. Прогнозирование изменений процентной ставки осуществляет Экономический отдел.

	Увеличение в базисных пунктах 2018 год	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2018 год	Уменьшение в базисных пунктах 2018 год	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2018 год
Российский рубль/Моспрайм	10	(5 837)	(10)	5 837
Доллар США/Либор	21	48 567	(21)	(48 567)
Евро/Еврибор	(21)	(24 570)	21	24 570

	Увеличение в базисных пунктах 2017 год	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2017 год	Уменьшение в базисных пунктах 2017 год	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2017 год
Российский рубль/Моспрайм	90	89,496	(90)	(89,496)
Доллар США/Либор	47	203,870	(47)	(203,870)
Евро/Еврибор	-	-	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может ожидать, что все операционные риски будут устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение и оценку персонала, использование внутреннего аудита. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

(в тысячах российских рублей)

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

Характер операционного риска требует от различных отделов Банка использования интегрированного подхода для эффективного применения политики управления операционным риском.

С целью улучшения эффективности управления операционным риском, Совет директоров Банка учредил Комитет по нефинансовым рискам, который несет ответственность за мониторинг операционных рисков.

Прочие нефинансовые риски

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Наряду с операционным риском, Банк рассматривает следующие основные виды нефинансовых рисков:

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств);
- регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление вышеперечисленными рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления нефинансовыми рисками осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- рассмотрение факторов нефинансового риска на комитете по управлению нефинансовыми рисками;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- использование стандартных (типовых) форм договоров для наиболее распространенных типов сделок;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- получение рейтингов международных и национальных кредитных рейтинговых агентств;
- поддержание своего участия в системе страхования вкладов;
- проведение ежегодного независимого аудита с привлечением ведущих международных аудиторских компаний;

(в тысячах российских рублей)

• тщательная проработка управленческих решений, анализ текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

28. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16,075,538	52,998,563	-	69,074,101
<i>Производные финансовые активы</i>	-	30,333,070	-	30,333,070
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4,366,607	-	-	4,366,607
Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации	4,366,607	-	-	4,366,607
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	22,665,493	-	22,665,493
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	11,708,931	-	-	11,708,931
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11,708,931	-	-	11,708,931
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	50,936,012	26,537,681	77,473,693
Средства в кредитных организациях	-	50,936,012	-	50,936,012
Кредиты клиентам	-	-	26,537,681	26,537,681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1,758,339	21,883,272	-	23,641,611

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Всего
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Производные финансовые обязательства	-	21,883,272	-	21,883,272
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1,758,339	-	-	1,758,339
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	32,545,722	76,889,304	109,435,026
Средства кредитных организаций	-	11,596,972	-	11,596,972
Средства клиентов	-	-	76,889,304	76,889,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,447,753	-	10,447,753
Субординированный кредит	-	10,500,997	-	10,500,997

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Всего
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	25,832,348	42,056,739	-	67,889,087
Производные финансовые активы	-	23,565,865	-	23,565,865
Торговые ценные бумаги	11,142,922	86,888	-	11,229,810
Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации	11,142,922	86,888	-	11,229,810
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18,403,986	-	18,403,986
Инвестиционные ценные бумаги	14,689,426	-	-	14,689,426
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14,689,426	-	-	14,689,426
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	42,837,139	42,535,129	85,372,268
Средства в кредитных организациях	-	42,837,139	-	42,837,139
Кредиты клиентам	-	-	42,535,129	42,535,129
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3,850,249	21,951,684	-	25,801,933
Производные финансовые обязательства	-	21,951,684	-	21,951,684
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	3,850,249	-	-	3,850,249
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	37,640,827	68,220,232	105,861,059
Средства кредитных организаций	-	18,181,956	-	18,181,956
Средства клиентов	-	-	68,220,232	68,220,232
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,770,065	-	10,770,065
Субординированный кредит	-	8,688,806	-	8,688,806

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи различных методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые активы и обязательства

Банк, являясь частью Группы ИНГ и полагается на методологию и модели, используемые Группой ИНГ для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. Большая часть производных финансовых инструментов Банка является простыми инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется модель дисконтирования денежных потоков на основании непрерывной кривой бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности. Банк использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Блумберг (Bloomberg) и Рейтерс (Reuters).

В случае оценки более сложных производных финансовых инструментов Банком используются другие модели оценки, основанные на рыночных данных и экспертных оценках, в том числе модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается путем умножения показателей вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта. Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Данные обновляются на каждую дату моделирования. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если они применимы. PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на поведенческой модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые на рынке данные, если они доступны.

Корректировка на изменение собственного кредитного риска (DVA) применяется с целью включить кредитный риск Банка в справедливую стоимость производных финансовых инструментов (риск того, что Банк не сумеет выполнить свои договорные обязательства). DVA рассчитывается в соответствии с теми же методами, что и CVA.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2018 года и 2017 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- котировки «Блумберг» (Bloomberg CBBT MID);
- средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;
- прочие котировки из системы «Блумберг» (Bloomberg);
- в случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

Договоры «РЕПО» и договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Договоры «РЕПО» и договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Разница</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Разница</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>
	<i>2018</i>	<i>2018</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>	<i>2017</i>	<i>2017</i>
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	26,872,877	(335,196)	26,537,681	42,278,324	256,805	42,535,129
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	76,888,659	645	76,889,304	68,217,672	2,560	68,220,232
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,473,605	(25,852)	10,447,753	10,543,425	226,640	10,770,065

Справедливая стоимость всех других финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. По всем другим активам договорные процентные ставки приблизительно равны рыночным по состоянию на отчетные даты.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок заимствования, существующих в настоящий момент с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения.

Следующие допущения используются для определения справедливой стоимости дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам и средствам клиентов:

	<i>31 декабря 2018 года</i>			<i>31 декабря 2017 года</i>		
	<i>Российски й рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
Кредиты клиентам	8.79%	4.26%	1.40%	9.52%	3.65%	3.64%
Средства клиентов	6.47%	1.13%	0.00%	4.56%	1.71%	0.03%

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах, непризнанных в отчете о финансовом положении, которые были переданы в счет договоров «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018		2017	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Непризнанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО»	47,256	38,173	-	-

Договоры «РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае уменьшения стоимости ценных бумаг, в определенных ситуациях от Банка может потребоваться внесение дополнительного обеспечения или частичная оплата наличными. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов по договорам обратного «РЕПО», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив, представленный размещенными денежными средствами.

30. Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной Ассоциации Дилеров по Свопам и Производным Инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной Ассоциации Дилеров по Свопам и Производным Инструментам (ISDA).

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной Ассоциации Дилеров по Свопам и Производным Инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право

(в тысячах российских рублей)

взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»;
- межбанковские кредиты и депозиты.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной Ассоциации Дилеров по Свопам и Производным Финансовым Инструментам (ISDA). Это означает, что указанные активы, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки.

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

**31 декабря 2018
года**

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	30,333,070	-	30,333,070	(12,966,636)	(7,583,865)	9,782,569
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,665,493	-	22,665,493	(22,665,493)	-	-
Всего	52,998,563	-	52,998,563	(35,632,129)	(7,583,865)	9,782,569
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	11,596,972	-	11,596,972	-	(7,583,865)	4,013,107
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,173	-	38,173	(38,173)	-	-
Производные финансовые обязательства	21,883,272	-	21,883,272	(12,966,636)	-	8,916,636
Всего	33,518,417	-	33,518,417	(13,004,809)	(7,583,865)	12,929,743

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017
года

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении		Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
	Валовый размер признанных финансовых активов			Финансовые инструменты	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	23,565,865	-	23,565,865	(20,577,828)	(618,966)	2,369,071
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,403,986	-	18,403,986	(18,403,986)	-	-
Всего	41,969,851	-	41,969,851	(38,981,814)	(618,966)	2,369,071
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	18,181,956	-	18,181,956	-	(618,966)	17,562,990
Производные финансовые обязательства	21,951,684	-	21,951,684	(20,577,828)	-	1,373,856
Всего	40,133,640	-	40,133,640	(20,577,828)	(618,966)	18,936,846

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Группы ИНГ. Определение стоимости услуг Банка, оказываемых/получаемых от Группы ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями Группы ИНГ на рыночных условиях.

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Групп Н.В.

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

(в тысячах российских рублей)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2018			2017		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,531,726	717,082	-	516,730	472,237	-
Средства в кредитных организациях	24,666,981	4,721,560	-	38,866,512	152,265	-
Производные финансовые активы	28,188,343	21,579	-	20,780,243	12,405	-
Кредиты клиентам	-	-	1,459	-	-	2,151
Прочие активы	3,063	620	12	18,592	950	633
Всего активов	56,390,113	5,460,841	1,471	60,182,077	637,857	2,784
Обязательства						
Средства кредитных организаций	8,746,443	333,874	-	10,249,584	88,744	-
Производные финансовые обязательства	20,621,656	4,401	-	20,165,277	8,405	-
Средства клиентов	-	-	39,126	-	-	124,740
Субординированный кредит	10,500,997	-	-	8,688,806	-	-
Прочие обязательства	972,136	28,220	115	353,382	29,075	523
Всего обязательств	40,841,232	366,495	39,241	39,457,049	126,224	125,263
Процентные доходы	170,838	195,410	259	576,355	29,257	161
Процентные расходы	(1,752,684)	(35,301)	(1,007)	(534,374)	(70,265)	(783)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	312,094	61,576	-	92,282	4,349	-
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	4,568,694	498,690	-	(1,770,750)	(308,380)	-
Расходы на персонал	-	-	(137,578)	-	-	(112,798)
Общие административные расходы	(1,102,538)	(168,320)	-	(899,460)	(85,698)	-
Прочие (расходы)/ доходы	(10,362)	(6,051)	-	4,218	(6,215)	-
Внебаланс						
Неиспользованные кредитные линии выданные	11,000,000	9,847,815	-	11,000,000	10,027,993	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	28,774,205	-	-	25,798,281	-	-
Гарантии выданные	2,971,081	45,290	-	3,510,370	95,000	-
Гарантии полученные	46,962,126	3,876,000	-	39,983,933	4,050,000	-

(в тысячах российских рублей)

Отрицательный финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой со связанными сторонами скомпенсирован положительным финансовым результатом от переоценки иностранной валюты и положительным финансовым результатом по операциям с производными инструментами с другими контрагентами. Общий финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой является положительным в 2018 и 2017 годах.

Основные условия операций со связанными сторонами представлены ниже:

	2018			2017		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Средства в кредитных организациях						
Доллар США	2.39%			2.50%	1.00%	
Российский рубль		7.27%				
Кредиты клиентам	–	–	12.00%	–	–	12.00%
Производные финансовые активы						
Доллар США	1.02%	–	–	1.44%	–	–
Российский рубль	7.24%	–	–	8.41%	–	–
Евро	–	–	–	–	–	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая	2.36%	–	–	5.31%	–	–
Субординированный кредит	4.41%	–	–	3.28%	–	–
Средства клиентов	–	–	4.08%	–	–	2.82%
Производные финансовые обязательства						
Доллар США	0.81%	–	–	1.49%	–	–
Российский рубль	7.22%	–	–	8.08%	–	–
Евро	–	–	–	–	–	–
Внебаланс						
Производные финансовые инструменты (мин.-макс.)						
Доллар США	1.00%-2.91%	–	–	1.00% - 2.83%	–	–
Российский рубль	5.76%-9.64%	–	–	6.40%-11.35%	–	–
Евро	–	–	–	–	–	–
Гарантии выданные	0,01%-3.23%	0.07%-0.2%	–	0.00% - 3.05%	0.00% - 0.30%	–
Гарантии полученные	0.00%	0.01%-0.39%	–	0.01% - 0.13%	0.01% - 0.36%	–

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Вознаграждение сотрудников	119,103	95,080
Налоги по заработной плате	18,475	17,718
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	137,578	112,798

32. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с помощью нормативов, установленных ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляли 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	2018	2017
Основной капитал	31,265,468	31,383,647
Дополнительный капитал	12,638,271	11,367,918
Суммы, вычитаемые из капитала	(554)	(2,225)
Всего собственных средств (капитала)	43,903,185	42,749,340
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	124,884,103	179,350,905
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	124,898,260	179,365,062
Норматив Н1.1 (%)	25.04%	17.50%
Норматив Н1.2 (%)	25.04%	17.50%
Норматив Н1.0 (%)	35.15%	23.83%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Харальд Пеетерс

11 апреля 2019 года

