

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**За 2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	33
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	33
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	34
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	35
1.4	Налогообложение .....	36
1.5	Информация о перспективах развития .....	37
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	37
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	37
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году .....	48
2.3	Изменения в учетной политике в будущем .....	48
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации .....	56
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям .....	56
3.2	Сегменты деятельности .....	56
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	59
5.	События после отчетной даты .....	59
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	60
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	60
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	61
6.3	Чистая ссудная задолженность .....	62
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	63
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	64
6.6	Прочие активы и обязательства .....	66
6.7	Средства кредитных организаций .....	67
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	67
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	68
6.10	Выпущенные долговые обязательства .....	69
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка .....	69
6.12	Капитал .....	69
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	70
7.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива .....	70

7.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	71
7.3	Комиссионные доходы.....	71
7.4	Операционные расходы .....	71
7.5	Налоги.....	72
7.6	Вознаграждение работникам.....	74
8.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) .....	77
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) .....	78
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	79
11.	Справедливая стоимость.....	79
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	82
12.1	Структура корпоративного управления .....	82
12.2	Политики и процедуры внутреннего контроля .....	83
13.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	87
13.1	Введение .....	87
13.2	Кредитный риск.....	89
13.3	Страновой риск .....	93
13.4	Рыночный риск .....	96
13.5	Риск ликвидности.....	102
13.6	Операционный риск.....	106
13.7	Иные нефинансовые риски .....	107
14.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	108

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоится во втором квартале 2019 года.

## 1. Существенная информация о кредитной организации

### 1.1 Базовые сведения о кредитной организации

Банк был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества 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, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно-правовую форму с Закрытого Акционерного Общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное Общество (АО). Решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 2 февраля 2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 марта 2015 года за основным государственным регистрационным номером 1027739329375; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2495 с новым наименованием Банка выдана ЦБ РФ 31 марта 2015 года.

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Груп Н.В., международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 40 странах. Консолидированная финансовая отчетность ИНГ Груп Н.В. публикуется в сети Интернет по адресу [www.ing.com](http://www.ing.com).

(в тысячах российских рублей)

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, город Москва, 127473, улица Краснопролетарская, дом 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»).

Средняя численность сотрудников Банка за 2018 год составила 277 человек (2017 год: 269 человек).

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование вкладов обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	<b>1 января 2019 года %</b>	<b>1 января 2018 года %</b>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

Банк на 100% принадлежит ИНГ Груп Н.В. Деятельность Банка согласуется с требованиями ИНГ Груп Н.В., и определение стоимости услуг Банка, оказываемых ИНГ Груп Н.В., а также услуг, оказываемых Банку ИНГ Груп Н.В., осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими ИНГ Груп Н.В. на рыночных основаниях.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация, а также сведения о кредитных рейтингах представлены на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

## **1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

В 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 1 974 460 тыс. руб. (или на 1%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 2 652 955 тыс. руб. (или на 2%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками фондирования для Банка остаются средства, полученные от материнской компании (включая капитал и субординированный кредит), средства клиентов, выпуски облигаций и привлечение на межбанковском рынке.

(в тысячах российских рублей)

По итогам 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 293 994 тыс. руб. против 2 683 688 тыс. руб. в 2017 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном убытком от переоценки и операций с иностранной валютой, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2018 году, составил 5 596 753 тыс. руб. (против 3 482 104 тыс. руб. в 2017 году). Увеличение объема чистого процентного дохода в основном связано с увеличением процентного дохода от размещения в ЦБ РФ. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2018 год внесли чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 3 675 815 тыс. руб., в то же время чистые доходы от операций с иностранной валютой составили отрицательное значение – 3 554 634 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери от операций с иностранной валютой и прибыль по операциям с ПФИ.

В 2018 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

### **1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Наиболее значимые факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

- устойчиво высокие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- возобновление роста номинальной ключевой ставки ЦБ и снижение предсказуемости ее траектории в связи с ухудшением инфляционных ожиданий населения и предприятий на фоне ослабления курса рубля, роста внутренних цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию, а также решения правительства РФ о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;

(в тысячах российских рублей)

- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

#### **1.4 Налогообложение**

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй Налогового кодекса.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 1 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

## **1.5 Информация о перспективах развития**

Стратегия развития Банка нацелена на его устойчивое развитие и укрепление позиций на российском рынке банковских услуг в сочетании со сдержанным аппетитом в отношении рисков. Основными приоритетами развития являются:

- Расширение сотрудничества с российскими компаниями - лидерами в традиционных и относительно новых для Банка секторах экономики, рост бизнеса с российскими дочерними подразделениями крупных международных компаний, создание инновационных продуктов и идей для выполнения стратегических задач клиентов;
- Рост активов с сохранением высокого качества портфеля за счет эффективного управления рисками; оптимизация доходности операций, рост чистой процентной маржи, продажи некредитных продуктов, дальнейшая диверсификация базы фондирования;
- Создание передовой инфраструктуры, модернизация и рационализация процессов, внедрение современных цифровых интерфейсов;
- Высокое качество культуры управления рисками и полное соответствие регуляторным требованиям.

В сфере развития продуктового предложения приоритетными направлениями являются структурированные и комплексные кредитные решения, интегрированные решения по управлению ликвидностью, платежами и оборотным капиталом, внедрение новых решений в области торгового финансирования и современных цифровых технологий в области электронных каналов связи.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

Банк продолжит совместно с саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной Ассоциацией Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики**

### **2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, выданным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Резерв по ссудам, выданным физическим лицам, формируется на портфельной основе, так как ссуды носят сходные характеристики кредитного риска.

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

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

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

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

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

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

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

#### **Ценные бумаги**

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных. Более детальное описание методики оценки справедливой стоимости приведено в Примечании 11.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

(в тысячах российских рублей)

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, детальное описание которой приведено в Примечании 11. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

ПФИ, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

(в тысячах российских рублей)

### Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тыс. руб.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с момента их ввода в эксплуатацию.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Серверное и телекоммуникационное оборудование	4 года
Персональное вычислительное оборудование	4 года
Прочее ИТ оборудование	5 лет
Автомобили	4 года
Прочие (мебель и офисное оборудование)	5 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества/Капитальные вложения	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.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются раздельно.

### Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

(в тысячах российских рублей)

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долгосрочные обязательства по отложенным выплатам работникам отражаются с использованием ставки дисконтирования.

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов, исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

### **Налог на прибыль**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации

(в тысячах российских рублей)

законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах,

(в тысячах российских рублей)

на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

(в тысячах российских рублей)

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы ежедневно, либо в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

(в тысячах российских рублей)

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы ежедневно, либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

#### **Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2018 года и 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 65,6783 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 74,3872 руб. и 68,8668 руб. за 1 евро соответственно.

### **Взаимозачёты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### **Сегментная отчётность**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

## **2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году**

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 9 января 2018 года.

Согласно Указанию Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банк с 1 июля 2018 года стал учитывать на балансе переоценку по форексным сделкам со сроком исполнения менее 3 дней.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **2.3 Изменения в учетной политике в будущем**

В учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

### **а) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

(в тысячах российских рублей)

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ, будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен по состоянию на начало 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 3 093 586 тыс. руб., включая:

- увеличение прибыли 2019 года Банка примерно на 3 866 983 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- уменьшение прибыли 2019 года Банка примерно на 773 397 тыс. рублей в связи с отражением изменения величины отложенных налогов.

(в тысячах российских рублей)

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

#### **(i) Классификация – финансовые активы**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (далее - «АС»), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - «ССПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ»). Используются два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы:

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (далее - «УПДС»), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (далее - «УПДСП»), 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 УПДС,
- 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 УПДСП,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

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 вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

(в тысячах российских рублей)

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 Банка основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, оцениваются 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 финансовых активов.

#### *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.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

#### **(ii) Классификация – финансовые обязательства**

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

#### **(iii) Обесценение**

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на методологию расчета обесценения Банка. 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

(в тысячах российских рублей)

ОКУ Банка 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 для забалансовых статей, таких, как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

#### *Подход на основе трех стадий*

Банк 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 инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется 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 под 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

Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов требуется резерв под ОКУ за весь срок.

#### *Значительное повышение кредитного риска*

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

- Анализ изменения 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.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

(в тысячах российских рублей)

### *Макроэкономические сценарии*

Банк установил ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Банк 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 оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на 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 перспективных 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*

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на модели ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитных линий, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Банк применяет следующий подход:  $PD \times EAD \times LGD$ , включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива 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 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

#### Определение дефолта

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Банк 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: просрочка платежа более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводиться 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.
- Банк 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.
- Банк предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

#### (iv) Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

#### б) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### с) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта 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 освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 895 444 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды 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.

(в тысячах российских рублей)

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

### **3. Информация о финансовом положении кредитной организации**

#### **3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям**

По результатам 2017 года прибыль после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб.

На Общем собрании акционеров, состоявшемся 15 июня 2018 года, было принято решение распределить дивиденды за 2017 год на общую сумму 2 683 690 тыс. руб. (0,563 тыс. руб. за акцию), выплата которых произошла в июне 2018 года.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

#### **3.2 Сегменты деятельности**

В 2018 и 2017 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во втором квартале Банк прекратил выдачу новых кредитов сотрудникам);
- 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 продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги), депозитные услуги по привлечению депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовое обслуживание – включает услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

Руководство Банка не имеет планов по прекращению деятельности в каком-либо из перечисленных сегментов в будущем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2018 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
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, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	25 449	(292 142)	(266 693)	-	(266 693)
Прочие операционные расходы	(42 333)	(11 579)	(19 431)	(73 343)	-	(73 343)
<b>Итого доход</b>	<b>906 244</b>	<b>1 317 446</b>	<b>3 786 072</b>	<b>6 009 762</b>	-	<b>6 009 762</b>
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	(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)
<b>Итого расходы</b>	<b>(1 310 546)</b>	<b>(981 622)</b>	<b>(1 794 462)</b>	<b>(4 086 630)</b>	-	<b>(4 086 630)</b>
Резерв под обесценение кредитов	55 974	-	18 320	74 294	-	74 294
Прочие резервы	(3 278)	-	2	(3 276)	-	(3 276)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(351 606)</b>	<b>335 824</b>	<b>2 009 932</b>	<b>1 994 150</b>	-	<b>1 994 150</b>
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)

2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
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	26 905	636 789	-	636 789
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	34 734	4 710 698	4 745 432	-	4 745 432
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	152 320	152 320	-	152 320
<b>Итого доход</b>	<b>1 460 067</b>	<b>1 593 859</b>	<b>5 933 800</b>	<b>8 987 726</b>	<b>-</b>	<b>8 987 726</b>
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	(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)
<b>Итого расходы</b>	<b>(834 365)</b>	<b>(1 238 391)</b>	<b>(1 533 371)</b>	<b>(3 606 127)</b>	<b>-</b>	<b>(3 606 127)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(20 690)	-	-	(20 690)	-	(20 690)
Прочие резервы	10 151	4 927	13 743	28 821	-	28 821
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>615 163</b>	<b>360 395</b>	<b>4 414 172</b>	<b>5 389 730</b>	<b>-</b>	<b>5 389 730</b>
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)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

##### **Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка могут использоваться суждения и делаться оценки в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств 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 рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение (Примечание 11).

##### **Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов**

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

#### 5. События после отчетной даты

Банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

##### **За счет прибыли/убытка:**

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: 2 174 720 тыс. руб.;
- увеличение обязательства по текущему налогу на прибыль за 2018 год: 12 459 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового актива за 2018 год: 133 188 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

- прочее изменение расходов и доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2018 году, принятые к оплате/учету в 2019 году: 1 455 тыс. руб.

Итого прибыль 2018 года составила: 2 293 994 тыс. руб.

**За счет капитала:**

- увеличение отложенного налогового актива по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи: 6 749 тыс. руб.

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)****6.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>176 864</b>	<b>190 301</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 841 048	6 995 071
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	8 604 231	5 259 193
Российская Федерация	368 744	2 476 717
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	341 515	2 346 564
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	173	66 064
- кредитным рейтингом B и ниже	18	27
- без рейтинга	27 038	64 062
Иные государства	8 235 487	2 782 476
- кредитным рейтингом A- до A+	4 227 232	2 622 005
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 999 699	152 527
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 074	1 989
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 446	3 696
- без рейтинга	36	2 258
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения</b>	<b>12 622 143</b>	<b>12 444 565</b>
Резерв под обесценения	(456)	(103)
	<b>12 621 687</b>	<b>12 444 462</b>

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года имелось 2 банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 1 банк), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2019 года составила 7 319 522 тыс. руб. (1 января 2018 года: 6 995 071 тыс. руб.). Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	2018 года тыс. руб.	2017 года тыс. руб.
<b>На 1 января</b>	<b>103</b>	<b>153</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	353	(50)
<b>На 1 января</b>	<b>456</b>	<b>103</b>

На 1 января 2019 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 4 209 336 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

## 6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 506 094	11 275 955
Производные финансовые инструменты	30 427 779	23 520 091
	<b>33 933 873</b>	<b>34 796 046</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	535 408	5 448 762
Облигации российских компаний	1 358 788	3 080 471
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	415 003	1 893 795
- кредитным рейтингом B и ниже	371 714	1 186 676
- без рейтинга	572 071	-
Еврооблигации российских компаний	1 611 898	2 746 722
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 348 571	1 476 625
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	263 327	1 270 097
	<b>3 506 094</b>	<b>11 275 955</b>

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch. Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже B-.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021	23.05.2029	6,90	7,60	535 408
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	31.01.2022	05.04.2022	9,95	10,70	371 714
-Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	572 071
-Производство химических веществ и химических продуктов	09.06.2023	09.06.2023	7,70	7,70	415 003
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.03.2019	19.10.2024	7,40	9,25	1 611 898

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	23.03.2033	7,00	8,50	5 448 762
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство химических веществ и химических продуктов	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 145 795
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	31.01.2022	10,70	11,30	467 632
- Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	465 682
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	422 633
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	296 411
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	195 360
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	13.11.2026	9,90	9,90	86 958
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.03.2019	19.10.2024	7,90	9,25	2 746 722

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	4 500 209	1 674 574
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	25 711 258	19 035 260
Форварды	96 230	2 684 644
Опционы	118 471	46 875
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	1 075	78 738
<b>Контракты с ценными бумагами:</b>		
Форварды	536	-
	<b>30 427 779</b>	<b>23 520 091</b>

### 6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 841 833	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 689 027	42 092 487
Ссуды физическим лицам	8 181	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	22 616 305	57 233 129
Прочие размещенные средства	9 945 305	2 066 004
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 100 651</b>	<b>106 272 678</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 729 874)	(2 184 623)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>108 370 777</b>	<b>104 088 055</b>

(в тысячах российских рублей)

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>50 841 833</b>	<b>4 859 486</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>26 689 027</b>	<b>42 092 487</b>
Небанковские финансовые институты	13 300 000	7 400 000
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 402 380	2 848 092
Транспорт и логистика	1 986 513	3 512 207
Коммунальные услуги	2 278 981	3 415 978
Природные ресурсы	1 033 736	7 804 607
Сервисы	986 747	927 712
Автомобили	926 774	405 000
Строители и подрядчики	679 887	977 936
Общие отрасли	582 073	14 287 514
Средства массовой информации	277 000	332 550
Химикаты, медицина и фармацевтика	234 937	180 891
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>8 181</b>	<b>21 572</b>
<b>Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями</b>	<b>22 616 305</b>	<b>57 233 129</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>9 945 305</b>	<b>2 066 004</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 100 651</b>	<b>106 272 678</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 729 874)	(2 184 623)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>108 370 777</b>	<b>104 088 055</b>

Методика создания резервов на возможные потери и анализ используемых предпосылок более детально описаны в Примечании 2.1 и Примечании 4.

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 25 855 995 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года имелось 7 остатков по чистой ссудной задолженности, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 8 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2019 года составила 94 500 181 тыс. руб. (1 января 2018 года: 82 250 936 тыс. руб.).

#### **6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 708 931	14 689 426
	<b>11 708 931</b>	<b>14 689 426</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	11 708 931

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	10,43	14 689 426

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 2018 год Банк признал убыток в размере 21 514 тыс. руб. (за 2017 год: убыток в размере 5 449 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение 2018 и 2017 годов не производилось.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

## **6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В течение 2018 и 2017 годов Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2018: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775	66 423	488 213	34 242	522 455
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083	52 770	502 456	98 758	601 214
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026

(в тысячах российских рублей)

**6.6 Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Требования по начисленным процентам	319 693	361 602
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	224 546	-
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	41 722	74 412
Средства в расчетах	37 769	-
Прочие	20 190	151 270
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>643 920</b>	<b>587 284</b>
НДС и прочие налоги к возмещению	200 353	278 253
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	114 023	8 161
Расчеты с работниками	5 239	3 608
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>319 615</b>	<b>290 022</b>
Резервы на возможные потери	(143 218)	(25 208)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>820 317</b>	<b>852 098</b>

На 1 января 2019 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 136 519 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.) (Примечание 14).

На 1 января 2019 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2018 года: отсутствует).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Обязательства по уплате процентов	232 275	148 646
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	86 779	-
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	48 206	46 722
Расчеты по финансовым инструментам	32 586	-
Прочая кредиторская задолженность	76 259	127 499
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>476 105</b>	<b>322 867</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате	545 461	500 773
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 206 097	487 380
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	24 991	50 144
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 961 090</b>	<b>1 222 838</b>
Суммы до выяснения	17 238	7 831
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2 454 433</b>	<b>1 553 535</b>

На 1 января 2019 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 158 595 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**6.7 Средства кредитных организаций**

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Текущие счета	3 390 644	1 929 740
Субординированный кредит	10 420 590	8 640 030
Срочные депозиты и кредиты	115 290	15 105 000
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 182 879	1 150 852
Обязательства по сделкам РЕПО	38 164	-
	<b>22 147 567</b>	<b>26 825 622</b>

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 47 286 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала.

Средства кредитных организаций включают субординированный кредит от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет, под процентную ставку 3M LIBOR + 1,9%. Задолженность Банка по настоящему договору субординированного кредита является необеспеченной. Это означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

**6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>34 344 849</b>	<b>23 024 618</b>
- Физические лица	1 583 790	1 663 070
- Юридические лица	32 761 059	21 361 548
<b>Срочные депозиты</b>	<b>42 275 232</b>	<b>45 087 411</b>
- Физические лица	796 777	800 499
- Юридические лица	41 478 455	44 286 912
	<b>76 620 081</b>	<b>68 112 029</b>

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имелись 4 контрагента с остатками по текущим счетам, срочным депозитам и депозитам до востребования, размер каждого из которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 36 728 667 тыс. руб. (на 1 января 2018 : 4 остатка на общую сумму 18 906 164 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Природные ресурсы	31 312 409	29 598 429
Транспорт и логистика	9 515 822	2 498 508
Продукты питания, напитки и личная гигиена	6 464 349	3 843 234
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 379 236	5 420 042
Телеком	6 309 586	3 244 141
Общая промышленность	5 326 851	7 471 356
Автомобили	3 491 744	1 569 926
Частные лица	2 380 567	2 463 568
Средства массовой информации	1 248 729	1 627 723
Сервисы	1 002 508	1 457 318
Строители и подрядчики	913 851	1 780 455
Небанковские финансовые учреждения	781 529	1 978 003
Розничная торговля	542 506	952 055
Технологии	511 200	2 398 178
Недвижимость	121 729	99 118
Коммерческие банки	72 178	1 290 241
Центральные правительства	44 892	26 254
Коммунальные услуги	12 037	325 667
Прочие	188 358	67 813
	<u>76 620 081</u>	<u>68 112 029</u>

## 6.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	21 562 254	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	1 809 991	3 853 984
	<u>23 372 245</u>	<u>25 760 563</u>

Короткая позиция по ценным бумагам представляют собой справедливую стоимость ценных бумаг, полученных Банком по сделкам обратного РЕПО и проданных Банком до момента закрытия данных сделок.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	2 605 849	1 238 045
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	18 347 317	20 328 693
Форварды	484 138	189 438
Опционы	118 471	46 875
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	6 479	103 528
	<u>21 562 254</u>	<u>21 906 579</u>

(в тысячах российских рублей)

**6.10 Выпущенные долговые обязательства**

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска, тыс. руб.	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года			1 января 2019 года	1 января 2018 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. которые учитываются на забалансовых счетах.

На 1 января 2019 номинальная стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 425 399 тыс. руб. ( на 1 января 2018 года: 10 496 703 тыс. руб.).

**6.11 Информация о просроченной задолженности Банка**

По данным на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

**6.12 Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2019 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

### 7.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (Восстановление) / создание резерва под обесценение	2 184 623	103	2 416	25 208	2 841 693	5 054 043
Списание	(454 749)	353	-	118 010	(518 914)	(855 300)
	-	-	(2)	-	(1 640)	(1 642)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 729 874</b>	<b>456</b>	<b>2 414</b>	<b>143 218</b>	<b>2 321 139</b>	<b>4 197 101</b>

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (Восстановление) / создание резерва под обесценение	891 396	153	3 895	22 650	2 860 110	3 778 204
Списание	1 293 402	(50)	(1 479)	2 558	110 471	1 404 901
	(175)	-	-	-	(128 888)	(129 063)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 184 623</b>	<b>103</b>	<b>2 416</b>	<b>25 208</b>	<b>2 841 693</b>	<b>5 054 042</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(3 554 634)	2 860 163
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(368 309)	3 006 356
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 675 815	(1 166 377)
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 279	(303 794)
	<b>(167 849)</b>	<b>4 396 348</b>

## 7.3 Комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Агентские операции и консультационные услуги	300 227	-
Выполнение функций агента валютного контроля	293 040	295 793
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	246 694	612 500
Расчетные операции	115 259	118 394
Прочее	33 249	30 029
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>988 469</b>	<b>1 056 715</b>
Брокерские и депозитарные услуги	101 153	114 730
Расчетные операции	97 328	104 811
Агентские операции и консультационные услуги	49 221	48 842
Комиссии по привлеченным гарантиям	16 246	69 703
Прочее	3 261	12 986
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>267 209</b>	<b>351 072</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>721 260</b>	<b>705 643</b>

## 7.4 Операционные расходы

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал (Примечание 7.6), включают в себя следующие позиции:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы на связь и информационные услуги	1 382 509	1 118 885
Арендная плата и эксплуатационные расходы	285 088	278 412
Профессиональные услуги	233 796	225 658
Операционные налоги	232 326	186 978
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	185 945	150 668
Амортизация	131 648	101 675
Командировочные и представительские расходы	64 469	67 654
Канцелярские расходы	12 246	16 846
Охрана	15 195	10 287
Налоги	1 780	193 120
Прочее	154 653	126 993
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 699 653</b>	<b>2 477 177</b>

(в тысячах российских рублей)

**7.5 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Налог на прибыль</b>	-	<b>140 426</b>
<b>Налог на доходы по государственным ценным бумагам</b>	<b>178 394</b>	<b>278 127</b>
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>282 154</b>	<b>481 938</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>2 627</b>	<b>24 958</b>
Налог на имущество	1 439	1 917
Квотирование рабочих мест	856	643
Транспортный налог	332	-
Прочие налоги	-	22 398
	<b>463 175</b>	<b>925 449</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2018 году 20% (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	140 426
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	178 394	278 127
	<b>178 394</b>	<b>418 553</b>

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	178 394	418 553
Изменение отложенного налога	282 154	481 938
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>460 548</b>	<b>900 491</b>

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 757 169</b>	<b>3 609 137</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	551 434	721 827
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	30 783	204 641
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(59 465)	(92 709)
Корректировка прошлых периодов	(73 466)	63 711
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	11 262	3 021
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>460 548</b>	<b>900 491</b>
<b>Эффективная ставка налогообложения</b>	<b>16,70%</b>	<b>24,95%</b>

(в тысячах российских рублей)

Снижение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи со снижением доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года</b>	<b>787 422</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(56 472)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года</b>	<b>286 464</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	60 782
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	15 729
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2019 года</b>	<b>76 511</b>

### **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

<b>2018 год тыс. рублей</b>	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(1 451 279)	-	(1 773 982)
Резервы	537 052	(43 530)	-	493 522
Прочие обязательства	75 404	186 321	-	261 725
Ценные бумаги	(13 362)	(43 945)	72 200	14 893
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	(27 646)	-	(26 118)
Резервы по бонусу	11 483	247	-	11 730
Основные средства	(792)	2 093	-	1 301
Прочие требования	(2 286)	(39)	-	(2 326)
Кредиты	139	(139)	-	-
Убыток	-	1 095 763	-	1 095 763
<b>Итого</b>	<b>286 464</b>	<b>(282 154)</b>	<b>72 200</b>	<b>76 511</b>

(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(439 228)	-	(322 702)
Резервы	577 360	(40 309)	-	537 052
Прочие обязательства	32 037	43 367	-	75 404
Ценные бумаги	67 331	(24 222)	(19 020)	(13 362)
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(16 616)	-	1 529
Резервы по бонусам	9 839	1 644	-	11 483
Основные средства	5 536	(6 328)	-	(792)
Прочие требования	(2 259)	(27)	-	(2 286)
Кредиты	358	(219)	-	139
<b>Итого</b>	<b>787 422</b>	<b>(481 938)</b>	<b>(19 020)</b>	<b>286 464</b>

## 7.6 Вознаграждение работникам

Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций. Система оплаты труда разрабатывается в соответствии с действующей структурой Банка, классификацией должностей и системой ключевых показателей деятельности, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Советом Директоров Банка. Система оплаты труда Банка обязательна к применению для всех работников Банка, включая обособленные подразделения.

Совет Директоров Банка осуществляет постоянный мониторинг системы оплаты труда и контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается выплата работнику, общий размер которой превышает 10 000 тыс. руб. в год (до уплаты налога на доходы физического лица).

В целях осуществления вышеуказанного контроля, обязательному утверждению Советом Директоров Банка подлежат:

- трудовые договоры, предусматривающие выплату крупного вознаграждения;
- ежегодный отчет о крупных вознаграждениях, выплаченных Банком.

В составе Совета Директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом Совета Директоров. Комитет создан для рассмотрения вопросов по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и подготовки рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по данным вопросам. Комитет не является органом Банка и не вправе действовать от имени Банка.

(в тысячах российских рублей)

Персональный состав Комитета на 1 января 2019 года состоит из 3 человек:

- Э. Хофф - Председатель;
- П. Чижески;
- Е. Вос.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 6 раз. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 2018 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

- установления заработной платы (включая все премиальные составляющие) с учетом дифференциации труда в Банке в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, требуемого уровня общих и специальных знаний работников, значимости различных профессий (специальностей), занимаемых должностей, степени самостоятельности и ответственности работников при выполнении поставленных задач;
- установления максимальной зависимости между вознаграждением каждого работника и его личным вкладом в деятельность Банка; а также с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности соответствующих работников и подразделений рисков;
- периодической корректировки уровня заработной платы работников Банка на основе достоверных данных о состоянии рынка труда, оценки результативности деятельности работников и текущего финансового состояния Банка.

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда.

Банк устанавливает и рассчитывает ключевые показатели деятельности (далее – «КПД») для измерения степени достижения значимой для Банка (на уровне Банка в целом, отдельного направления деятельности и работника) цели и/или задачи и используемые для оценки деятельности Банка, отдельного структурного подразделения (направления деятельности) и работника.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом достижения количественных и качественных КПД, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности. При определении размера нефиксированной части оплаты труда Банк учитывает требования к обязательным нормативам, установленным законодательством для кредитных организаций. В случае, если при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда выявляются несоответствия данным требованиям, производится корректировка размера нефиксированной части оплаты труда.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных КПД, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в июле 2018 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

(в тысячах российских рублей)

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда определяется индивидуально для каждого работника.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом достигнутых за период оценки результатов деятельности (степени выполнения, установленных для работника / подразделения / Банка целей). Уровень достижения установленных целей оценивается с использованием КПД.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке относительно целевого показателя, вплоть до ее полной отмены в следующих случаях:

- невыполнение установленных КПД на уровне Банка в целом;
- невыполнение установленных КПД на уровне отдельного направления деятельности (структурного подразделения);
- невыполнение установленных индивидуальных КПД работником;
- несоблюдение работником правил «Кодекса этического поведения работников Банка».

Банком для всех работников, принимающих риски, установлен период отсрочки (рассрочки) равный 4 (четырем) годам с момента завершения периода оценки, за который произведен расчет общего размера нефиксированной части оплаты труда. Указанный период отсрочки (рассрочки) установлен в соответствии со средним сроком получения финансовых результатов деятельности подразделений Банка, а также возможным сроком реализации наиболее существенных для Банка рисков. Ежегодно, начиная со второго года установленного периода отсрочки (рассрочки) Банк осуществляет проверку наличия оснований для корректировки размера выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, осуществляются только в денежной форме.

Фактический размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2017 год утвержден Советом директоров в марте 2018 года и пересмотрен в июне 2018 года.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2018 год подлежит утверждению Советом директоров в марте 2019 года.

С целью обеспечения повышения реального уровня заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги, заработная плата работников подлежит ежегодной индексации.

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 191 717	1 266 998
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	213 420	235 855
Прочие расходы на персонал	135 623	131 626
	<b>1 540 760</b>	<b>1 634 478</b>

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2018 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

(в тысячах российских рублей)

## **8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)**

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием положений и рекомендаций ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2018 и 2017 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Примечании 7.1.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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 определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше 8%. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	<b>1 января 2019 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.
Базовый капитал	31 265 468	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>31 265 468</b>	<b>31 383 647</b>
Дополнительный капитал	12 638 271	11 367 918
Суммы, вычитаемые из капитала	(554)	(2 225)
<b>Итого собственные средства</b>	<b>43 903 185</b>	<b>42 749 340</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	124 884 103	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	124 884 103	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	124 898 260	179 365 062
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>25,04%</b>	<b>17,50%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>25,04%</b>	<b>17,50%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</b>	<b>35,15%</b>	<b>23,83%</b>

## 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	<b>1 января 2019 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2018 года</b> тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 265 468	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	196 890 832	206 472 186
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>15,88%</b>	<b>15,65%</b>

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств наряду с показателями достаточности собственных средств Н1.0, Н1.1 и Н1.2. При расчете показателя финансового рычага существуют следующие основные различия в определении размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включается по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- применяется ряд корректировок к ПФИ.

(в тысячах российских рублей)

## 10. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

По данным на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 913 149	2 076 955

По данным на 1 января 2019 года Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- ЦБ РФ в сумме 40 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг или правами требования по кредитным договорам;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 13.3, информация по сегментам представлена в Примечании 3.2.

## 11. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка получить экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. 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 на рынке исходных данных;

(в тысячах российских рублей)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

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 источников справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	3 506 094	-	-	3 506 094
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы	-	536	-	536
- Производные финансовые инструменты - активы	-	30 427 243	-	30 427 243
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 562 254)	-	(21 562 254)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 809 991)	-	-	(1 809 991)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	11 708 931	-	-	11 708 931
	<b>13 405 034</b>	<b>8 865 525</b>	<b>-</b>	<b>22 270 559</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	11 188 997	86 958	-	11 275 955
- Производные финансовые инструменты - активы	-	23 520 091	-	23 520 091
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 906 579)	-	(21 906 579)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 853 984)	-	-	(3 853 984)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	14 689 426	-	-	14 689 426
	<u>22 024 439</u>	<u>1 700 470</u>	<u>-</u>	<u>23 724 909</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### **Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости**

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Банк является членом 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.

#### *Долговые ценные бумаги*

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;

(в тысячах российских рублей)

- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

## **12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **12.1 Структура корпоративного управления**

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- 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 руководство деятельностью Банка.

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2018 года состав Совета Директоров не изменялся.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Совет Директоров утверждает Генерального директора, его заместителей и членов Правления и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий. 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, ежегодным задачам и бюджетам 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, балансов;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;

(в тысячах российских рублей)

- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2018 года из состава Правления вышел А. Иевлев, в состав Правления вошел Д. Деменцев.

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.

## **12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций Банка.

Целью системы внутреннего контроля 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 внутреннего контроля 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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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 (его заместители), Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля), ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»), контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и прочие сотрудники/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 путём, 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 – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по 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.

(в тысячах российских рублей)

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Управлению комплаенс (Службе внутреннего контроля), и что система управления рисками и система внутреннего контроля 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 внутриванковского 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 основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом Директоров.

### **Служба внутреннего аудита**

Совет Директоров Банка образует Службу 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 Службы внутреннего контроля и профильных подразделений по управлению рисками Банка;

(в тысячах российских рублей)

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

### **Служба внутреннего контроля**

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

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;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами, связанными с комплаенс-риском;
- тренинги и обучение сотрудников, направленные на снижение комплаенс-риска;
- внедрение политик по управлению комплаенс-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.

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 8 человек.

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

В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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» (далее «Ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором Банка. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(в тысячах российских рублей)

## 13. Информация о принимаемых Банком рисках

### 13.1 Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, включающему в себя ряд рисков, из которых наиболее важными являются валютный риск и процентный риск торгового портфеля. Банк также подвержен операционному риску.

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 центральном уровне 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 уравновешивающей силой, чтобы не допускать концентраций рисков. Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает функционирование 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 плановые (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, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой 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 и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка.

### **Профильные подразделения по управлению рисками**

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (управление рисков, управление комплаенс, юридическое управление), которые функционируют в сфере управления соответствующими рисками. Руководители этих подразделений несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов выявления рисков, их оценки, управления, контроля, 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 рисков и передачи информации о рисках.

### **Казначейство Банка**

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Департаментом рыночных рисков, Финансовым управлением, а также на регулярной основе обзревается на Комитете по управлению активами и пассивами.

### **Внутренний аудит**

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур.

(в тысячах российских рублей)

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 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 различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков 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, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском концентрации служат требования ЦБ РФ (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

## **13.2 Кредитный риск**

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

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

В целом управление кредитными рисками включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры

(в тысячах российских рублей)

кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в основном Департаментом кредитных рисков и Правлением Банка.

Департамент кредитных рисков Банка непосредственно вовлечен во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности, отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга кредитного портфеля, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению уровня кредитного риска для Банка.

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающие ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики);
- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения;
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в Группе ИНГ. По мнению руководства Банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12 445 279	12 254 264
Обязательные резервы	1 913 149	2 076 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 933 873	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	110 100 651	106 272 678
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	14 689 426
Прочие активы	643 920	587 284
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>170 465 803</b>	<b>170 240 639</b>

#### **Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности**

В 2019 и 2018 годах, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	176 864	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	5 754 197	5 754 197
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	1 913 149	1 913 149
Средства в кредитных организациях	8 603 775	-	-	-	8 603 775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 905 233	3 493 232	-	535 408	33 933 873
Чистая ссудная задолженность	83 357 079	25 005 783	7 915	-	108 370 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11 708 931	11 708 931
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	792 572	792 572
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 111 491	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	601 214	601 214
Прочие активы	402 891	401 129	1 508	14 789	820 317
<b>Всего активов</b>	<b>122 268 978</b>	<b>28 900 144</b>	<b>9 423</b>	<b>20 695 466</b>	<b>171 874 011</b>

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	190 301	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	9 072 026	9 072 026
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	2 076 955	2 076 955
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 318 807	8 028 478	-	5 448 761	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	64 030 756	40 036 374	20 925	-	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 689 426	14 689 426
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	260 547	260 547
Отложенный налоговый актив	-	-	-	342 936	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	349 026	349 026
Прочие активы	115 361	725 115	11 622	-	852 098
<b>Всего активов</b>	<b>90 724 014</b>	<b>48 789 967</b>	<b>32 547</b>	<b>30 353 023</b>	<b>169 899 551</b>

(в тысячах российских рублей)

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.):

	1 января 2019 года тыс. руб.			1 января 2018 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленными процентам, в том числе:	110 100 651	319 693	8 765 606	106 272 678	361 602	5 342 603
Объем просроченной задолженности	-	-	2 829	-	-	4 173
Категории качества:						
I	84 556 929	130 307	8 605 879	69 536 194	106 549	5 284 334
II	21 079 957	146 403	37 456	19 244 715	82 732	42 543
III	1 109 594	2 781	208	17 083 616	172 322	2 348
IV	3 354 171	40 201	14	408 153	-	-
V	-	-	122 049	-	-	13 378
Расчетный резерв на возможные потери	2 174 546	37 991	122 586	6 223 892	74 055	14 410
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 729 875	21 088	122 586	2 184 623	10 901	14 410
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 729 875	21 088	122 586	2 184 623	10 901	14 410
в том числе по категориям качества:						
II	76 368	724	487	184 180	1 335	539
III	9 933	4	43	1 972 194	9 566	493
IV	1 643 574	20 360	7	28 248	-	-
V	-	-	122 049	-	-	13 378

Ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, в связи с чем не являются базой для резервирования.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	<b>20 796 745</b>	<b>23 051 920</b>
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	19,2%	22,1%

Банк не имеет реструктурированных активов помимо ссудной задолженности. Реструктуризация кредитов является нормальной бизнес практикой Банка и ее отражение в основном связано с особенностями признания ссуд реструктурированными в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

(в тысячах российских рублей)

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, и о фактически сформированных по ним резервах:

Наименование показателя	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	124 137 917	109 352 006
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 454 206	1 718 910
Аккредитивы	7 064 003	5 022 891
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	565	93 657
Выданные гарантии и поручительства	10 243 291	21 915 069
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	566 841	400 553
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	14 013 518	12 727 708

### Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П. В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

- Гарантии и поручительства по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора для кредитования юридических лиц;
- Ценные бумаги по текущей справедливой стоимости по операция РЕПО.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Всего получено обеспечения, в том числе:</b>	<b>179 023 228</b>	<b>282 307 093</b>
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>36 218 369</b>	<b>56 201 739</b>
Гарантии и поручительства	24 170 183	18 541 873
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 048 186	37 659 866
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>10 687 350</b>	<b>19 264 966</b>
Гарантии и поручительства	-	711 781
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	10 687 350	18 553 185
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>132 117 509</b>	<b>206 840 388</b>
Гарантии и поручительства	130 807 041	204 474 088
Залоги	-	1 550 644
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 310 468	815 656

Гарантии и поручительства включают в себя гарантии по кредитным линиям и ссудной задолженности.

### 13.3 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории России и стран ОЭСР в части ПФИ, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

(в тысячах российских рублей)

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических, политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как: регулярный страновой анализ, присвоение страновых рейтингов, установление лимитов странового риска (по суммам, срокам, типам обязательств) и регулярный мониторинг их использования.

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	176 864	-	-	-	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	-	5 754 197
Обязательные резервы	1 913 149	-	-	-	1 913 149
Средства в кредитных организациях	368 387	7 300	8 228 088	3 492 265	8 603 775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 787 546	-	28 146 327	28 146 327	33 933 873
Чистая ссудная задолженность	77 744 864	-	30 625 913	24 803 119	108 370 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	-	-	-	11 708 931
Требование по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	-	792 572
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	-	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	-	-	601 214
Прочие активы	658 334	-	161 983	120 701	820 317
<b>Всего активов</b>	<b>104 704 400</b>	<b>7 300</b>	<b>67 162 311</b>	<b>56 562 412</b>	<b>171 874 011</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	199 124	23 298	21 925 145	19 323 395	22 147 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	74 971 038	23 724	1 625 319	612 932	76 620 081
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 167 885	21 557	191 125	-	2 380 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 834 894	-	20 537 351	20 537 286	23 372 245
Выпущенные долговые обязательства	10 425 399	-	-	-	10 425 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	-	-	-	1 034 980
Прочие обязательства	1 267 491	-	1 186 942	1 138 908	2 454 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 539 320	27 540	569 738	-	2 136 598
<b>Всего обязательств</b>	<b>92 284 704</b>	<b>74 562</b>	<b>45 844 496</b>	<b>41 612 521</b>	<b>138 203 762</b>
	<b>12 471 366</b>	<b>(67 262)</b>	<b>21 266 146</b>	<b>14 898 221</b>	<b>33 670 249</b>

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	190 301	-	-	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	-	9 072 026
Обязательные резервы	2 076 955	-	-	-	2 076 955
Средства в кредитных организациях	2 476 663	3 647	2 778 780	516 300	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 655 127	-	21 140 920	21 140 919	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	61 451 834	-	42 636 221	38 860 134	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	-	14 689 426
Требование по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	-	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	-	349 026
Прочие активы	720 793	-	131 305	27 451	852 098
<b>Всего активов</b>	<b>103 208 677</b>	<b>3 647</b>	<b>66 687 227</b>	<b>60 544 804</b>	<b>169 899 551</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	4 191 637	27 587	22 606 398	18 913 565	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	62 363 170	10 942	5 737 917	958 432	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 230 335	10 942	222 292	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 776	-	23 191 787	23 191 788	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	-	56 472
Прочие обязательства	1 105 048	-	448 487	410 692	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 126 633	11 340	519 179	-	2 657 152
<b>Всего обязательств</b>	<b>82 997 171</b>	<b>49 869</b>	<b>52 503 768</b>	<b>43 474 477</b>	<b>135 550 807</b>
	<b>20 211 506</b>	<b>(46 222)</b>	<b>14 183 459</b>	<b>17 070 327</b>	<b>34 348 744</b>

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация выданных гарантий и аккредитивов (тыс. руб.):

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Дальнее зарубежье (кроме СНГ)</b>	<b>В т.ч. Нидерланды (более 5%)</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2019 года	12 291 247	-	5 016 047	3 033 780	17 307 294
На 1 января 2018 года	13 419 695	-	13 518 266	3 510 370	26 937 961

### 13.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

Департамент рыночных рисков ежедневно отслеживает и контролирует уровень рыночного риска. 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 Группой ИНГ.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю, включающему ценные бумаги и производные финансовые инструменты, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям включает все остальные активы, управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### Рыночный риск по торговому портфелю

##### Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

В качестве основной меры по контролю за уровнем рыночного риска Департамент рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды. Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка от текущей позиции вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, цен акций, валютных курсов, кредитных спредов, предполагаемой волатильности), при неизменности позиции в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равно взвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для оценки рисков и бэк-тестирования ИНГ Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование модели 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 неправильным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня доверия.

Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить

(в тысячах российских рублей)

правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Положения, 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 с учетом риска (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 с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, 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 позиции, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Валютный риск	4 141	440
Риск изменения процентной ставки	24 160	46 099
Риск изменения процентных спрэдов	9 101	18 388

По состоянию на 1 января 2019 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учётных цен на золото;
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами

(в тысячах российских рублей)

международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск неблагоприятного изменения стоимости финансового инструмента вследствие изменений валютных курсов. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции ЦБ РФ от 27 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция ЦБ РФ № 178-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией ЦБ РФ № 178-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции ЦБ РФ № 178-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В 2018 и 2017 годах управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	66 927	42 367	67 570	<b>176 864</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	<b>5 754 197</b>
Обязательные резервы	1 913 149	-	-	<b>1 913 149</b>
Средства в кредитных организациях	321 647	1 797 486	6 484 642	<b>8 603 775</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 323 797	9 173 265	1 436 811	<b>33 933 873</b>
Чистая ссудная задолженность	57 936 432	38 514 170	11 920 175	<b>108 370 777</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	-	-	<b>11 708 931</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	<b>792 572</b>
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	<b>1 111 491</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	-	<b>601 214</b>
Прочие активы	689 158	83 866	47 293	<b>820 317</b>
<b>Всего активов</b>	<b>102 306 366</b>	<b>49 611 154</b>	<b>19 956 491</b>	<b>171 874 011</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	3 503 905	18 596 366	47 296	<b>22 147 567</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 609 315	6 715 646	25 295 120	<b>76 620 081</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	687 419	967 714	725 434	<b>2 380 567</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 033 602	9 168 693	169 950	<b>23 372 245</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 425 399	-	-	<b>10 425 399</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	<b>12 459</b>
Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	-	-	<b>1 034 980</b>
Прочие обязательства	1 108 799	129 599	1 216 035	<b>2 454 433</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	216 201	1 056 256	864 141	<b>2 136 598</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>74 944 660</b>	<b>35 666 560</b>	<b>27 592 542</b>	<b>138 203 762</b>
<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>27 361 706</b>	<b>13 944 594</b>	<b>(7 636 051)</b>	<b>33 670 249</b>
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	17 026 282	(16 018 799)	7 893 531	<b>8 901 014</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>44 387 988</b>	<b>(2 074 205)</b>	<b>257 480</b>	<b>42 571 263</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	112 368	31 058	46 875	<b>190 301</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	<b>9 072 026</b>
Обязательные резервы	2 076 955	-	-	<b>2 076 955</b>
Средства в кредитных организациях	2 517 302	1 614 457	1 127 331	<b>5 259 090</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 255 026	8 379 957	161 063	<b>34 796 046</b>
Чистая ссудная задолженность	21 262 024	73 045 576	9 780 455	<b>104 088 055</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	<b>14 689 426</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	<b>260 547</b>
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	<b>342 936</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	<b>349 026</b>
Прочие активы	619 888	92 664	139 546	<b>852 098</b>
<b>Всего активов</b>	<b>75 480 569</b>	<b>83 163 712</b>	<b>11 255 270</b>	<b>169 899 551</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	17 003 135	9 821 122	1 365	<b>26 825 622</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	25 908 439	36 748 626	5 454 964	<b>68 112 029</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	710 395	1 030 588	722 586	<b>2 463 569</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 278 509	7 228 373	1 253 681	<b>25 760 563</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	<b>10 496 703</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	<b>88 731</b>
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	<b>56 472</b>
Прочие обязательства	994 937	94 256	464 342	<b>1 553 535</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	541 500	391 454	1 724 198	<b>2 657 152</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>72 368 426</b>	<b>54 283 831</b>	<b>8 898 550</b>	<b>135 550 807</b>
<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>3 112 143</b>	<b>28 879 881</b>	<b>2 356 720</b>	<b>34 348 744</b>
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	36 432 951	(28 750 049)	(6 199 748)	<b>1 483 154</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>39 545 094</b>	<b>129 832</b>	<b>(3 843 028)</b>	<b>35 831 898</b>

(в тысячах российских рублей)

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка. Открытая валютная позиция Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ РФ и используемая Банком для управления рисками, в долларах США составляет 54 881 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 143 163 тыс. руб. на 1 января 2018 года, в евро: 86 594 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 34 308 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

Валютный риск Банка на 1 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2018 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позиции Банка.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночных процентных ставок.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных стоимости с учетом риска (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Департамент рыночных рисков контролирует уровень процентного риска и готовит отчеты об использовании лимитов на процентный риск на ежедневной основе.

Для анализа неторгового портфеля, включающего ссудную задолженность, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и средства кредитных организаций, применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки.

Оценка чувствительности финансовых результатов показывает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитана на основании имеющихся на 1 января 2019 и 2018 годов неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также с фиксированной ставкой и сроком погашения в следующем году после отчетной даты. При этом, процентные ставки прогнозируются экономическим департаментом банка.

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

	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
<b>2018 год</b>				
Российский рубль / Моспрайм 3м	10	(5 837)	(10)	5 837
Доллар США / Либор 3м	21	48 567	(21)	(48 567)
Евро / Еврибор 3м	(21)	(24 570)	21	24 570
	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
<b>2017 год</b>				
Российский рубль / Моспрайм 3м	90	89 496	(90)	(89 496)
Доллар США / Либор 3м	47	203 870	(47)	(203 870)
Евро / Еврибор 3м	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

### **13.5 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. 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 фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, 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 убытка.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. 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, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, ценные бумаги, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности 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 по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

*(в тысячах российских рублей)*

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года данные показатели составляли:

	<b>1 января 2019 года %</b>	<b>1 января 2018 года %</b>	<b>Законодательно установленный уровень</b>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	90,34	166,52	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	370,97	291,96	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	5,37	12,48	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	176 864	-	-	-	-	-	-	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 841 048	-	-	-	-	-	1 913 149	5 754 197
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 913 149	1 913 149
Средства в кредитных организациях	8 603 775	-	-	-	-	-	-	8 603 775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 506 095	6 834 410	9 632 018	10 402 805	2 916 089	642 456	-	33 933 873
Чистая ссудная задолженность	10 607 080	75 621 146	9 523 976	6 710 303	5 908 272	-	-	108 370 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 073 571	7 635 360	-	-	11 708 931
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	792 572	-	-	-	-	792 572
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1 111 491	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	601 214	601 214
Прочие активы	-	523 153	200 353	-	-	-	96 811	820 317
<b>Всего активов</b>	<b>26 734 862</b>	<b>82 978 709</b>	<b>20 148 919</b>	<b>21 186 679</b>	<b>16 459 721</b>	<b>642 456</b>	<b>3 722 665</b>	<b>171 874 011</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	3 496 734	8 221 043	9 200	-	-	10 420 590	-	22 147 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	30 954 715	10 884 854	459 680	16 777	-	-	76 620 081
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 584 186	252 070	117 854	409 680	16 777	-	-	2 380 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 186 020	3 035 162	10 635 542	3 418 491	97 030	-	23 372 245
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 425 399	-	-	10 425 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	1 034 980	1 034 980
Прочие обязательства	-	1 605 772	61 377	-	-	-	787 284	2 454 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	14 615	9 125	1 552 261	559 298	-	1 299	2 136 598
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 800 789</b>	<b>46 982 165</b>	<b>14 012 177</b>	<b>12 647 483</b>	<b>14 419 965</b>	<b>10 517 620</b>	<b>1 823 563</b>	<b>138 203 762</b>
	<b>(11 065 927)</b>	<b>35 996 544</b>	<b>6 136 742</b>	<b>8 539 196</b>	<b>2 039 756</b>	<b>(9 875 164)</b>	<b>1 899 102</b>	<b>33 670 249</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	190 301	-	-	-	-	-	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 995 071	-	-	-	-	-	2 076 955	9 072 026
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 076 955	2 076 955
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	-	-	-	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 275 955	1 379 690	4 001 604	12 483 585	5 655 212	-	-	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	2 366 534	62 819 773	8 495 236	12 902 975	17 503 537	-	-	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 689 426	-	-	14 689 426
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	260 547	-	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	342 936	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	349 026	349 026
Прочие активы	-	350 700	278 253	-	-	-	223 145	852 098
<b>Всего активов</b>	<b>26 086 951</b>	<b>64 550 163</b>	<b>13 035 640</b>	<b>25 386 560</b>	<b>37 848 175</b>	-	<b>2 992 062</b>	<b>169 899 551</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	1 929 740	16 255 852	-	-	-	8 640 030	-	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	23 023 293	39 931 078	1 491 524	3 544 361	121 773	-	-	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 663 070	179 308	123 068	376 350	121 773	-	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 829 933	3 092 590	11 367 475	4 470 565	-	-	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	5 496 703	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	88 731	-	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	56 472	56 472
Прочие обязательства	-	695 828	87 374	-	-	-	770 333	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	2 655 985	-	-	1 167	2 657 152
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 953 033</b>	<b>63 712 691</b>	<b>4 760 219</b>	<b>22 567 821</b>	<b>10 089 041</b>	<b>8 640 030</b>	<b>827 972</b>	<b>135 550 807</b>
	<b>1 133 918</b>	<b>(837 472)</b>	<b>8 275 421</b>	<b>2 818 739</b>	<b>27 759 134</b>	<b>(8 640 030)</b>	<b>2 164 090</b>	<b>34 348 744</b>

(в тысячах российских рублей)

**13.6 Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные, на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ № 346-П.

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Чистые процентные доходы	3 482 104	4 714 938	2 793 433
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости	-	3 336 878	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	3 006 356	698 240	37 178 974
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	1 056 715	1 117 466	1 277 808
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	547 046	829 134	1 474 736
Комиссионные расходы	(351 072)	(405 590)	(258 581)
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>7 741 449</b>	<b>10 291 066</b>	<b>42 466 370</b>

По состоянию на 1 января 2019 года операционный риск составил 3 167 937 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 026 175 тыс. руб.).

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому Банк использует трехуровневую систему управления («защиты») операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

(в тысячах российских рублей)

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс;
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологий;
- управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа;
- управление рисками непрерывности бизнеса и чрезвычайных ситуаций.

Комитет по управлению нефинансовыми рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Управлением комплаенс (Службой внутреннего контроля) соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

### **13.7 Иные 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;

(в тысячах российских рублей)

- риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее 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;
- тщательная проработка управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

#### **14. Информация об операциях 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.

*(в тысячах российских рублей)*

**Отношения контроля**

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

**Ключевой управленческий персонал**

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2019 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2018 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 2018 год составило 119 103 тыс. руб. (2017 год: 98 970 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже (в тыс. руб.):

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	3 492 265	-	717 071	516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	24 662 063	1 415	4 706 093	38 858 123	2 086	152 011
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	(44)	-	-	(65)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 094 657	-	-	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	109 878	12	26 641	26 736	633	256
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	-	-	-	(2 723)	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>56 358 863</b>	<b>1 427</b>	<b>5 449 805</b>	<b>60 166 438</b>	<b>2 719</b>	<b>624 279</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, в том числе:	19 155 032	-	333 663	18 885 867	-	170 972
<i>Субординированный кредит</i>	10 420 590	-	-	8 640 030	-	-
Средства клиентов	16 578	39 126	-	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 537 286	-	5 589	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	1 125 927	115	32 668	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	27 540	-	-	11 340
<b>Итого обязательства</b>	<b>40 834 823</b>	<b>39 241</b>	<b>405 803</b>	<b>42 501 004</b>	<b>125 263</b>	<b>215 003</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 127 479 141	-	23 291 870	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 971 081	-	45 290	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	2018 год			2017 год		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	243 986	259	193 902	562 120	161	18 776
Процентные расходы	(1 741 086)	(1 007)	(35 161)	(463 291)	(783)	(69 952)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(1 497 100)</b>	<b>(748)</b>	<b>158 741</b>	<b>98 829</b>	<b>(622)</b>	<b>(51 176)</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(21)	-	-	(29)	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(1 497 100)</b>	<b>(769)</b>	<b>158 741</b>	<b>98 829</b>	<b>(651)</b>	<b>(51 176)</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 545 796	-	(30 103)	1 071 976	-	(51 079)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 228)	-	-	(85 471)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	977 480	-	519 964	(2 796 864)	-	(179 139)
Комиссионные доходы	302 587	-	4 563	202 179	-	2 879
Комиссионные расходы	(4 544)	-	(14 075)	(35 861)	-	(7 468)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 723)	-	-	(1 879)	-	5 071
Прочие операционные доходы	16 892	-	4 845	206 106	-	4 676
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>3 308 160</b>	<b>(769)</b>	<b>643 934</b>	<b>(1 304 985)</b>	<b>(651)</b>	<b>(276 236)</b>
Операционные расходы	(1 074 672)	(137 578)	(157 924)	(931 421)	(147 883)	(103 962)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 233 488</b>	<b>(138 347)</b>	<b>486 010</b>	<b>(2 272 406)</b>	<b>(148 534)</b>	<b>(380 198)</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях	2,39%	12,00%	7,27%	2,50%	12,00%	1,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	1,02%	-	-	1,44%	-	-
Российский рубль	7,24%	-	-	8,41%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, включая:	2,37%	-	4,14%	5,31%	-	4,14%
Субординированный кредит	4,41%	-	-	3,28%	-	-
Средства клиентов	-	4,08%	-	-	2,82%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	0,81%	-	-	1,49%	-	-
Российский рубль	7,22%	-	-	8,08%	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации в части ПФИ:						
Доллар США	1,00% - 2,91%	-	-	1,00% - 2,82%	-	-
Российский рубль	5,80% - 9,64%	-	-	6,40% - 11,35%	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00%	-	0,07% - 0,20%	0,00% - 3,05%	-	0,00% - 0,30%

(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Член Правления

Олег Крылов

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

27 марта 2019 года

