

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
с аудиторским заключением независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность.....	13
2. Основа подготовки финансовой отчетности	15
3. Существенные учетные суждения и оценки	15
4. Краткое изложение принципов учетной политики	18
5. Информация по сегментам.....	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Торговые ценные бумаги	31
8. Средства в кредитных организациях	32
9. Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
10. Производные финансовые инструменты	33
11. Кредиты клиентам	34
12. Инвестиционные ценные бумаги	35
13. Налогообложение.....	36
14. Прочие активы и обязательства	38
15. Средства кредитных организаций.....	38
16. Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	38
17. Средства клиентов	39
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19. Субординированный кредит	39
20. Прочее обесценение и резервы	40
21. Капитал	40
22. Договорные и условные обязательства.....	41
23. Чистые процентные доходы	42
24. Чистые комиссионные доходы.....	43
25. Расходы на персонал и административные расходы.....	43
26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	44
27. Управление рисками	48
28. Оценка справедливой стоимости.....	66
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	70
30. Взаимозачет финансовых инструментов.....	70
31. Операции со связанными сторонами	72
32. Управление капиталом	74
33. События после отчетной даты	75



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375.

Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



Ключевые вопросы аудита

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

См. примечания 10 и 27 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных предпосылках и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой справедливой стоимости, и существенной величиной справедливой стоимости ПФИ, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей, связанных с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p> <p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ.</p> <p>По выборке ПФИ мы провели независимую оценку их справедливой стоимости с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России; и
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба корпоративного аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры и 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 2019 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 корпоративного аудита Банка в течение 2019 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 корпоративного аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой корпоративного аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

27 апреля 2020 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018 (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11 064 528	15 992 328
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8	2 346 437	1 913 149
Торговые ценные бумаги	7	30 177 493	4 366 607
Инвестиционные ценные бумаги	12	20 246 968	11 708 931
Средства в кредитных организациях	8	50 826 644	50 936 012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	19 655 612	22 665 493
Производные финансовые активы	10	17 403 863	30 351 222
Кредиты клиентам	11	27 658 648	26 872 877
Основные средства и нематериальные активы		1 252 863	601 215
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	117 380	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	13	1 633 649	1 029 652
Прочие активы	14	2 304 581	10 541 063
Всего активов		184 688 666	176 978 549
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	3 442 933	11 596 972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	7 357 727	38 173
Производные финансовые обязательства	10	17 022 253	21 641 457
Средства клиентов	17	91 912 860	76 888 659
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	4 995 071	1 758 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	10 475 089	10 473 605
Субординированный кредит	19	9 348 063	10 500 997
Прочие резервы	20	2 364	187 819
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	-	836 166
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	13	23 829	12 459
Прочие обязательства	14	2 088 142	5 699 985
Всего обязательств		146 668 331	139 634 631
Капитал			
Уставный капитал	21	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		323 509	(53 034)
Нераспределенная прибыль		21 387 522	21 087 648
Всего капитала		38 020 335	37 343 918
Всего собственного капитала и обязательств		184 688 666	176 978 549

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

27 апреля 2020 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018 (пересчитано)
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	23	10 294 337	12 226 455
Прочие процентные доходы	23	2 150 979	2 112 577
Всего процентных доходов	23	12 445 316	14 339 032
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	(10 634 849)	(8 581 797)
Прочие процентные расходы	23	(352 658)	(215 003)
Всего процентных расходов	23	(10 987 507)	(8 796 800)
Чистый процентный доход	23	1 457 809	5 542 232
Комиссионные доходы	24	930 030	1 075 216
Комиссионные расходы	24	(207 031)	(267 650)
Чистые комиссионные доходы		722 999	807 566
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		807 245	(27 369)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		-	(21 284)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(3 422 527)	(2 763 430)
Чистые доходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		7 118 846	2 545 390
Непроцентные доходы		5 226 563	540 873
Административные расходы	25	(1 694 742)	(1 530 739)
Расходы на персонал	25	(1 319 172)	(1 533 147)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	6, 8, 11, 12, 20, 27	126 129	71 018
Прочие операционные доходы (расходы)		209 129	(73 343)
Амортизация		(302 021)	(131 940)
Непроцентные расходы		(2 980 677)	(3 198 151)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3 703 695	2 884 954
Расход по налогу на прибыль	13	(1 109 826)	(462 188)
Прибыль за год		2 593 869	2 422 766
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	(21 284)
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенного в состав прибыли или убытка	13	-	4 257
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		470 679	(352 906)
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	13	(94 136)	70 581
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		376 543	(299 352)
Всего совокупного дохода за год		2 970 412	2 123 414

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

27 апреля 2020 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				Всего
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 174 850	6 134 454	227 276	21 365 496	37 902 076
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 118	2 118
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	19 042	(19 042)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 174 850	6 134 454	246 318	21 348 572	37 904 194
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год (пересчитано)	-	-	-	2 422 766	2 422 766
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога	-	-	(282 325)	-	(282 325)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(17 027)	-	(17 027)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(299 352)	-	(299 352)
Всего совокупного дохода за год (пересчитано)	-	-	(299 352)	2 422 766	2 123 414
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(2 683 690)	(2 683 690)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2 683 690)	(2 683 690)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересчитано)	10 174 850	6 134 454	(53 034)	21 087 648	37 343 918
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	2 593 869	2 593 869
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом отложенного налога	-	-	376 543	-	376 543
Всего прочего совокупного дохода	-	-	376 543	-	376 543
Всего совокупного дохода за год	-	-	376 543	2 593 869	2 970 412
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(2 293 995)	(2 293 995)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2 293 995)	(2 293 995)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	10 174 850	6 134 454	323 509	21 387 522	38 020 335

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

27 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018 (пересчитано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 823 155	14 557 871
Проценты уплаченные		(10 935 764)	(8 793 168)
Комиссии полученные		930 030	1 104 949
Комиссии уплаченные		(229 292)	(324 408)
Чистые поступления / (выплаты) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по операциям с иностранной валютой		15 472 678	(4 699 260)
Чистые поступления / (выплаты) по прочей операционной деятельности		193 494	(73 343)
Расходы на персонал уплаченные		(1 515 042)	(1 495 099)
Административные расходы уплаченные		(1 888 271)	(1 544 117)
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		13 850 988	(1 266 575)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(433 623)	163 806
Торговые ценные бумаги		(25 688 918)	7 884 699
Средства в кредитных организациях		(5 360 374)	(7 011 851)
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 841 621	(4 323 984)
Кредиты клиентам		(1 446 177)	19 192 745
Прочие активы		4 391 013	(3 898 784)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(7 161 479)	(7 026 104)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 314 475	32 035
Средства клиентов		21 129 755	2 944 187
Короткая позиция по торговым ценным бумагам		2 762 857	(2 192 809)
Прочие обязательства		777 372	(139 665)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль		12 977 510	4 357 700
Уплаченный налог на прибыль		(2 750 135)	(1 031 633)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		10 227 375	3 326 067
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(141 360)	(384 211)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		2 256	165
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(12 484 649)	(2 712 777)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		4 453 035	5 205 740
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(8 170 718)	2 108 917
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(2 293 995)	(2 683 690)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(71 304)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2 293 995)	(2 754 994)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4 679 448)	(10 660)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4 916 786)	2 669 330
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(11 014)	5 154
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		15 992 328	13 317 844
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	11 064 528	15 992 328

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор
27 апреля 2020 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за период составила 294 человека (2018 год: 277 человек).

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

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

Акционер	2019	2018
	%	%
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Всего	100,0000	100,0000

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

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

В 2019 году настроения на глобальных финансовых рынках улучшились на фоне смягчения подходов глобальных центробанков: если в начале года рынки не ожидали сохранения ставки ФРС на прежнем уровне, то на фоне опасений относительно глобальных торговых войн и сопутствующего замедления роста мирового ВВП ФРС во втором полугодии 2019 года снизила ставку три раза подряд в на 75 б.п. с 2,25-2,50% до 1,50-1,75% (в результате, в декабре индекс S&P 500 превысил рекордную отметку в 3240 пунктов) и с октября начала ежемесячно покупать казначейские бумаги США на 60 млрд долл., чтобы обеспечить «достаточные резервы» в банковской системе страны, а ЕЦБ, в свою очередь, также смягчил риторику и с ноября возобновил программу количественного смягчения на 20 млрд евро/мес. в целях оживления экономики еврозоны и возвращения инфляции к таргету «ниже, но близко к 2%». В дополнение к мягкой риторике ЕЦБ, к концу года европейский рынок акций поддержала и победа консервативной партии Великобритании на выборах, что позволило осуществить 'Brexit'. Позитива мировым рынкам в конце 2019 года также добавили сообщения о готовности США и Китая подписать «Фазу-1» торговой сделки.

Улучшения настроений на глобальных рынках способствовало росту цен на российские активы: рубль укрепился за 2019 год на 12,5% к доллару США, главным образом, на фоне притока иностранных инвестиций в госдолг России из-за роста спроса инвесторов на активы развивающихся рынков, а также благодаря действию локальных страновых факторов. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ выросла с 24,4% в начале года до 31-32% в декабре, что близко к историческому максимуму в 34,5%. Доходность 10-летних ОФЗ снизилась на 70-80 б.п. до 6,4%.

(в тысячах российских рублей)

Данная динамика связана, во-первых, с улучшением внешнеполитического фона: позитивной новостью в конце года стало соглашение РФ и Украины по транзиту газа в Европу. Кроме того, в декабре инвесторы проигнорировали одобрение сенатским комитетом США санкционного законопроекта DASKA – против нового госдолга и проектов СПГ – ввиду большого количества этапов, которые он должен пройти (голосование в Сенате и Палате Представителей, а после – подписание президентом), прежде чем стать законом.

Во-вторых, в 2019 году интерес инвесторов поддерживался улучшением ожиданий по инфляции в РФ, которая по итогам года опустилась до 3,0% г/г. В результате в 2019 году Банк России снизил ключевую ставку пять раз с 7,75% до 6,25%. При этом ЦБ РФ ориентирует рынок на ограниченный потенциал снижения ключевой ставки с текущих уровней, указывая на вероятный возврат роста ИПЦ к 3,5-4,0% к концу 2020 года по мере исчерпания временных дезинфляционных факторов (в том числе, эффекта высокой базы 1К19). Оценка нейтрального диапазона ставки в 6,0-7,0% остается без изменений.

Одним из ключевых локальных факторов динамики рынков и экономической активности стала бюджетная политика. В январе-сентябре правительство придерживалось ограничительного подхода, и рост расходов составлял всего 7% г/г, а в октябре-декабре, по предварительным данным, он ускорился до 17% г/г. Несмотря на ускорение, годовой план по расходам остался недовыполненным на около 350 млрд руб. (0,3% ВВП), а суммарное накопленное недоисполнение за четыре года достигло 1,1 трлн руб. (1% ВВП). С учетом этого, экономическая активность в 2019 году осталась сдержанной – по предварительным данным Минэкономразвития, рост ВВП в 2019 году замедлился до 1,4% с 2,3% г/г в 2018 году. Тем не менее, в конце года наметились признаки оживления (в 4К19 экономический рост достиг 2,3% после 1,7% г/г в 3К19).

Учитывая значимость бюджетной политики, перестановки в правительстве РФ, произошедшие после отчетной даты, являются важным фактором ожиданий на среднесрочную перспективу. Если приоритетом бюджета 2014-2019 гг. было снижение макроэкономических рисков, то в текущем 2020 году и 2021-24 акцент может сместиться в сторону более активного стимулирования экономической активности, что может стать фактором улучшения ожиданий домохозяйств и компаний, и будет способствовать ускорению темпов роста ВВП и благоприятной динамики фондового рынка. Вместе с тем для долгового и валютного рынка неопределенность возрастает из-за ряда рисков, среди которых ограничение потенциала дальнейшего смягчения монетарной политики из-за потенциального про-инфляционного эффекта, снижение уровня макроэкономической стабильности России в глазах иностранных инвесторов и сокращение профицита текущего счета из-за возможного роста импорта на фоне ускорения внутреннего потребления и инвестиций.

Другим важным событием, которое произошло после отчетной даты, стала вспышка нового коронавируса (2019-nCoV) в Китае. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

(в тысячах российских рублей)

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской деловой среде.

2. Основа подготовки отчетности

Применяемые стандарты

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

Общая часть

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных расчетных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики включает следующие основные области:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

Классификация финансовых активов

Банк регулярно проводит оценку бизнес-моделей, в рамках которых удерживаются финансовые активы, а также оценку того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Значительное повышение кредитного риска

Банк установил критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Банк утверждает модели, используемые для оценки ОКУ, включая прогнозную информацию, используемую в моделях.

Изменения в порядке представления данных

Руководство изменило форму представления нижеследующих примечаний/статей путем реклассификации вариационной маржи, относящейся к производным инструментам, из состава прочих активов в соответствующие активы и обязательства, так как окончательный расчет по данным рыночным сделкам включает вариационную маржу, уплаченную/полученную; объединения Резерва под обесценение кредитов и прочих резервов в составе статьи «Непроцентные расходы»:

Примечание	Строка отчетности	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
14	Прочие активы	10 801 030	(259 967)	10 541 063
10	Производные финансовые активы	30 333 070	18 152	30 351 222
	Всего активов	177 220 364	(241 815)	176 978 549
10	Производные финансовые обязательства	21 883 272	(241 815)	21 641 457
	Всего обязательств	140 589 089	(241 815)	140 347 274
6, 8, 11, 12, 20, 27	Резерв под обесценение долговых инструментов	74 294	(74 294)	-
20	Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	(3 276)	74 294	71 018
	Непроцентные расходы	(4 163 249)	74 294	(4 088 955)

В связи с описанными выше реклассификациями Отчет о движении денежных средств за 2018 год был обновлен, как показано в таблице ниже:

Строка отчетности	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые выплаты / (платежи) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по операциям с иностранной валютой	(4 354 258)	(345 002)	(4 699 260)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(921 573)	(345 002)	(1 266 575)
Прочие активы	(4 158 751)	259 967	(3 898 784)
Прочие обязательства	(224 700)	85 035	(139 665)

В целях улучшения представления пользователям Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе руководство пересмотрело и упростило Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, перенеся подробное раскрытие информации, относящейся к процентным доходам и процентным расходам, в отдельное Примечание 23 «Чистый процентный доход».

(в тысячах российских рублей)

Реклассификации в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год, описанные выше, представлены в следующей таблице:

	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства в кредитных организациях	8 621 818	(8 621 818)	-
Кредиты клиентам	2 530 416	(2 530 416)	-
Инвестиционные ценные бумаги	1 074 221	(1 074 221)	-
	12 226 455	(12 226 455)	-
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	-	12 226 455	12 226 455
Прочий процентный доход			
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 692 808	(1 692 808)	-
Торговые ценные бумаги	419 769	(419 769)	-
	2 112 577	(2 112 577)	-
Прочие процентные доходы	-	2 112 577	2 112 577
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства клиентов	(5 524 200)	5 524 200	-
Средства кредитных организаций	(1 740 251)	1 740 251	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(928 918)	928 918	-
Субординированные кредиты	(388 428)	388 428	-
	(8 581 797)	8 581 797	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(8 581 797)	(8 581 797)
Прочие процентные расходы			
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(215 003)	215 003	-
	(215 003)	215 003	-
Прочие процентные расходы	-	(215 003)	(215 003)

(в тысячах российских рублей)

В 2019 году Банк выявил начисленную кредиторскую задолженность за услуги, стоимость которых не была окончательно согласована с контрагентом по состоянию на 1 января 2019 года. На основании проведенного Банком анализа излишние начисления были сторнированы посредством корректировки всех соответствующих строк в Отчете о финансовом положении и Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год в соответствии с таблицей ниже:

Примечание	Строка отчетности	Ранее раскрытая информация	Влияние исправления ошибок	После исправления
14	Прочие обязательства	6 590 789	(890 804)	5 699 985
	Отложенные обязательства по			
13	налогу на прибыль	658 005	178 161	836 166
	Всего обязательств	140 347 274	(712 643)	139 634 631
	Нераспределенная прибыль	20 375 005	712 643	21 087 648
	Всего капитала	36 631 275	712 643	37 343 918
25	Административные расходы	(2 421 543)	890 804	(1 530 739)
	Непроцентные расходы	(4 088 955)	890 804	(3 198 151)
	Прибыль до налогообложения	1 994 150	890 804	2 884 954
13	Расход по налогу на прибыль	(284 027)	(178 161)	(462 188)
	Прибыль за отчетный год	1 710 123	712 643	2 422 766

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в МСФО, вступившие в силу в 2019 году

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступает в силу с текущего отчетного периода. Банк изменил принципы учетной политики в результате применения МСФО (IFRS) 16 - «Аренда».

Прочие разъяснения и изменения стандартов не оказали значительного влияния на финансовое положение Банка:

Внедрение МСФО (IFRS) 16

Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 ввел единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, Банк, будучи арендатором, признал активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, согласно которому суммарный эффект первоначального применения признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетных политиках раскрыта ниже.

А. Определение аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера, чтобы не анализировать повторно, какие договоры являются договорами аренды. Он применял МСФО (IFRS) 16 только в отношении договоров, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных 1 января 2019 года или после этой даты.

В. Банк как арендатор

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «Основных средств и нематериальных активов», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

	Основные средства и нематериальные активы
Остаток на 1 января 2019 года	699 535
Остаток на 31 декабря 2019 года	695 075

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

Существенные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. В качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Переход

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. По таким договорам арендуются офисные помещения. Срок этих договоров составляет, как правило, 3-5 лет.

Обязательства по аренде по договорам аренды, классифицированным как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, при переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

Банк как арендодатель

Банк не сдает в аренду свою недвижимость, включая активы в форме права пользования.

С. Влияние на финансовую отчетность

Влияние при переходе

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Влияние при переходе приведено ниже.

	<u>1 января 2019 года</u>
Активы в форме права пользования представлены в составе основных средств	699 535
Прочие активы	(33 102)
Обязательства по аренде	<u>(666 433)</u>

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, которые классифицировались как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка – 8,64%.

	<u>1 января 2019 года</u>
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в консолидированной финансовой отчетности Банка	895 444
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	<u>(229 011)</u>
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	<u>666 433</u>

(в тысячах российских рублей)

Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 695 075 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 681 704 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении этих договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы, а не расход по операционной аренде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 117 658 тыс. руб. и процентные расходы в размере 66 370 тыс. руб. по этим договорам аренды.

Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применяются последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Банк применил требования МСФО (IFRS) 9 к классификации, оценке и обесценению ретроспективно на 1 января 2018 года путем корректировки отчета о финансовом положении и собственного капитала на 1 января 2018 года.

Финансовые инструменты

Признание и прекращение признания финансовых инструментов

Признание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансовых активов прекращается, когда истекает срок действия прав на денежные потоки от финансовых активов или же когда Банк передал эти права другому лицу вместе с практически всеми рисками и выгодами, вытекающими из права собственности. Если Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового актива и полученным возмещением включается в состав прибыли или убытка.

Признание финансовых обязательств

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Классификация и оценка

В основе МСФО (IFRS) 9 лежит единый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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 амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

Оценка бизнес-модели

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

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так 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 основной суммы, 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 включают маржу прибыли.

В ходе проведения тестирования Группа ИНГ учитывала договорные условия финансовых инструментов. При этом оценивалось, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сумму или сроки уплаты предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет соответствовать критерию SPPI. При проведении тестирования учитывались такие условия, как:

- условия о досрочном погашении;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам.
- условия, которые изменяют возмещение за временную стоимость денег.

Классификация финансовых обязательств

Все финансовые обязательства, помимо оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих при передаче финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, которая не удовлетворяет критериям для прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Группы ИНГ отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для внебалансовых статей, таких как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

(в тысячах российских рублей)

Подход на основе трех стадий

На каждую отчетную дату финансовые активы классифицируются в рамках любой из нижеперечисленных 3 стадий. Финансовый актив может переноситься между стадиями в течение своего срока службы. Стадии основываются на изменениях кредитного качества с момента первоначального признания и определяются следующим образом:

- **Стадия 1: 12-месячные ОКУ**
Финансовые активы, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания (т.е. факторы для стадии 2 или 3 не применимы). При первоначальном признании активы классифицируются как активы на стадии 1 (за исключением приобретенных или предоставленных кредитно-обесцененных (ППКО) активов) и имеют резерв под ОКУ, связанный 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: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными**
Финансовые активы, характеризующиеся значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания. Создается резерв в отношении ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока действия финансового инструмента (ОКУ за весь срок); или
- **Стадия 3: Кредитно-обесцененные ожидаемые кредитные убытки за весь срок**
Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными, требуют создания резерва в отношении ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Группа ИНГ разработала систему, учитывающую количественную и качественную информацию для того, чтобы выявить и оценить значительное увеличение кредитного риска. Данная система используется для определения соответствующей стадии ОКУ для каждого финансового актива.

Основным определяющим параметром значительного увеличения кредитного риска является количественный тест, при котором вероятность дефолта актива в течение срока его службы на каждую отчетную дату сравнивается с вероятностью дефолта в течение срока его службы на дату его возникновения или приобретения. Если дельта превышает предварительно определенные абсолютные или относительные пороговые значения вероятности дефолта, то считается, что актив подвергся значительному увеличению кредитного риска, что служит основанием для переноса между Стадией 1 и Стадией 2. В этих случаях в отношении активов будет прекращен учет по 12-месячной ОКУ, а вместо этого будет представлена отчетность по ОКУ за весь срок. Активы могут также вернуться на Стадию 1, если есть достаточные доказательства существенного снижения кредитного риска. Банк полагается на ряд качественных показателей для определения и оценки значительного увеличения кредитного риска. К ним относятся:

- 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;
- Нестандартные внутренние рейтинги; и
- Наличие неплатежей.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Определение понятия «дефолт»

В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения PD, EAD и LGD для целей регуляторного и экономического капитала. Эти модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО 9 в Банке.

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

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
- Корпоративные клиенты: не осуществили выплату в течение более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: не осуществили выплату с 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет 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.
- Группа ИНГ считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:
 - (1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.
 - (2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.
 - (3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).
 - (4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.
 - (5) Реструктуризация задолженности
- Группа ИНГ предоставляет уступки в случаях, если заемщик испытывает финансовые сложности, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

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

Макроэкономические сценарии

Группа ИНГ установила ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета OKU разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и оценивается их вероятность. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для отражения объективной и взвешенной по степени вероятности оценки ожидаемых кредитных убытков 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 ожидаемых кредитных убытков.

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

Оценка

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

(в тысячах российских рублей)

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

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

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

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

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

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

Сделки «РЕПО» и сделки обратного «РЕПО»

Договоры о продаже и обратной покупке («договоры «РЕПО»») считаются обеспеченными сделками по финансированию. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, проданных по договорам «РЕПО», не прекращается. Финансовые активы не реклассифицируются в отчете о финансовом положении, за исключением случаев, когда получатель имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить финансовые активы, и в этом случае они реклассифицируются как финансовые активы, предоставленные в залог по договорам «РЕПО» (дебиторская задолженность по договорам «РЕПО»). Соответствующее обязательство представлено в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

Основной целью договора «РЕПО», заключаемого Банком, является получение краткосрочной прибыли. Кроме того, Банк может досрочно расторгнуть заключенные договоры «РЕПО» в случае изменения текущей рыночной ситуации с целью получения прибыли по другим сделкам. В этом случае Банк должен будет заплатить дополнительную плату за досрочное расторжение договора. Договоры «РЕПО» с ЦБ РФ предназначены для удовлетворения потребностей в финансировании и учитываются по амортизированной стоимости. Все прочие договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО» предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентные доходы/расходы и начисляется в течение всего срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, предоставленные в кредит контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в первоначальной категории отчета о финансовом положении, за исключением случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить финансовые активы, и в этом случае они реклассифицируются и отражаются по отдельности как финансовые активы, предоставленные в кредит.

(в тысячах российских рублей)

Заемные финансовые активы не отражаются в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда они продаются третьим лицам, и в этом случае обязательство по возврату финансовых активов («короткая позиция») отражается в отчете о финансовом положении по строке «Короткая позиция» в составе торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Переоценка данного обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

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

Взаимозачет

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

(в тысячах российских рублей)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61.9057 российских рублей и 69.4706 российских рублей за 1 доллар США соответственно и 69.3406 российских рублей и 79.4605 российских рублей за 1 евро соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

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

Прочие нематериальные активы

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

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

Резервы

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

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают вознаграждение за агентские и консультационные услуги, услуги по проведению платежей, расчетно-кассовому обслуживанию, а также комиссии по торговым операциям с финансовыми инструментами. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в тысячах российских рублей)

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года; разрешается их досрочное применение. Однако при подготовке данной финансовой отчетности Банк не осуществлял досрочное применение следующих новых стандартов или поправок к стандартам.

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности в составе прибыли или убытка, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне группы, и они не распределяются между операционными сегментами.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

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

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

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

В 2019 и 2018 годах сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% собственного капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
2019					
Чистые процентные доходы	497 582	809 588	262 409	(111 770)	1 457 809
Чистые комиссионные доходы	216 689	411 810	94 481	19	722 999
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	-	27 306	4 685 340	47	4 712 693
Всего доходов	714 271	1 248 704	5 042 230	(111 704)	6 893 501
Операционные расходы	(1 294 653)	(829 479)	(1 331 426)	139 623	(3 315 935)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	48 014	43 656	32 339	2 120	126 129
Всего расходов	(1 246 639)	(785 823)	(1 299 087)	141 743	(3 189 806)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(532 368)	462 881	3 743 143	30 039	3 703 695

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

	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
2018					
Чистые процентные доходы	841 470	811 572	3 888 297	893	5 542 232
Чистые комиссионные доходы	107 107	492 004	208 788	(333)	807 566
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты и прочие доходы (расходы)	(42 333)	13 870	(310 831)	(742)	(340 036)
Всего доходов	906 244	1 317 446	3 786 254	(182)	6 009 762
Операционные расходы	(1 226 675)	(648 364)	(1 247 507)	(73 280)	(3 195 826)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	52 696	-	18 322	-	71 018
Всего расходов	(1 173 979)	(648 364)	(1 229 185)	(73 280)	(3 124 808)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(267 735)	669 082	2 557 069	(73 462)	2 884 954

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2019	2018
Наличные денежные средства	179 255	176 864
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в ЦБ РФ:	5 512 897	3 841 048
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в других кредитных учреждениях:		
- рейтинг А и выше	3 495 749	8 268 446
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 876 048	3 682 520
- рейтинг от BB- до BB+	14 413	7 571
- рейтинг от B и ниже	2 097	-
- без рейтинга	6 259	27 055
Денежные средств и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	11 086 718	16 003 504
За вычетом - Резерв под обесценение	(22 190)	(11 176)
Денежные средства и их эквиваленты	11 064 528	15 992 328

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

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

По состоянию на 31 октября 2019 года, имелся 1 банк (31 декабря 2018 года: 2 банка), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Валовая стоимость указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 5 512 897 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 7 519 809 тыс. руб.).

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

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

	2019	2018
Остаток на 31 декабря	-	16 330
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	1 485
Остаток на 1 января (скорректированный)	11 176	17 815
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	11 014	(6 639)
Остаток на 31 декабря	22 190	11 176

7. Торговые ценные бумаги

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

	2019	2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	21 752 554	1 398 820
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	4 201 732	1 345 672
- рейтинг от BB- до BB+	3 633 411	678 330
- рейтинг от B- до B+	-	371 714
- без рейтинга	589 796	572 071
Торговые ценные бумаги	30 177 493	4 366 607

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	2019	2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	4 995 071	1 758 339
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 995 071	1 758 339

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

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2019 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов (на 31 декабря 2018 года: облигациями без рейтинга эмиссии или эмитентов), эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В-.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года государственные облигации, заложенные по соглашениям РЕПО, были оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 7 709 281 руб. (31 декабря 2018 года: торговые ценные бумаги в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам не предоставлялись) (см. Примечание 16).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2019	2018
Срочные депозиты и кредиты, выданные ЦБ РФ	-	18 019 049
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг А и выше	43 569 805	29 388 541
- рейтинг от BBB- до BBB+	99 011	12 889
- рейтинг от BB- до BB+	7 181 098	3 518 271
Валовые средства в кредитных организациях	50 849 914	50 938 750
За вычетом - Резерв под обесценение	(23 270)	(2 738)
Средства в кредитных организациях	50 826 644	50 936 012

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

Кредитные организации должны хранить беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма обязательного остатка денежных средств в ЦБ РФ составляла 2 346 437 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1 913 149 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, года имелось 3 банка (31 декабря 2018 года: 3 банка), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Валовая стоимость указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 46 452 021 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 47 252 491 тыс. руб.).

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года индивидуально обесцененные срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в соответствии с политикой Банка, в отношении средств в кредитных организациях был создан резерв под обесценение в размере 23 270 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 738 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения резервов под обесценение средств в кредитных организациях:

	2019	2018
Остаток на 31 декабря	-	14 822
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	(12 953)
Остаток на 1 января (скорректирован)	2 738	1 869
Чистое создание резерва за период	20 532	869
Остаток на 31 декабря	23 270	2 738

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Средства в кредитных организациях	19 655 612	22 665 493
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>19 655 612</u>	<u>22 665 493</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 1 остаток в размере 18 062 305 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: 1 остаток в размере 20 661 336 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2019 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 19 784 176 тыс. руб.

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

10. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2019</u>			<u>2018</u>		
	<i>Номиналь- ная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Номиналь- ная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Процентные договоры						
Своп (процентный)	284 304 379	3 581 335	3 344 597	265 430 565	4 500 209	2 605 849
Форвардные соглашения по процентным ставкам	31 000 000	27 104	26 385	-	-	-
Валютные договоры						
Форварды	16 841 932	631 340	36 572	15 258 557	96 351	484 138
Свопы	508 209 116	13 046 918	13 535 848	705 878 906	25 457 900	18 398 589
Спот	47 172 066	104 086	11 221	165 896 516	179 212	26 337
Опцион	14 315 693	-	65 054	31 929 757	118 471	118 472
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	4 642 928	10 504	-	17 367 650	(921)	8 072
Товарные контракты						
Товарные свопы	132 621	2 576	2 576	-	-	-
Всего производных финансовых активов / обязательств		<u>17 403 863</u>	<u>17 022 253</u>		<u>30 351 222</u>	<u>21 641 457</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

(в тысячах российских рублей)

Свопы

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

Опционы

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

Споты

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

Кредитные дефолтные свопы

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

Товарные свопы

Товарные контракты — это контракты, по которым прибыль или часть прибыли связана с ценой или индексом цен на такой товар, как драгоценный металл (кроме золота), нефть, пиломатериалы или сельскохозяйственные продукты. Товарный своп — это контракт, согласно которому одна и больше серий платежей определяется ценой товара или товарным индексом. Речь идет об обмене прибыли от одного товара или товарного индекса на другой и обмене товара или товарного индекса на плавающую или фиксированную процентную ставку.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Коммерческие кредиты	27 671 689	26 875 616
Кредиты физическим лицам	203	8 249
Валовая сумма кредитов, выданных клиентам	27 671 892	26 883 865
За вычетом - Резерв под обесценение	(13 244)	(10 988)
Кредиты клиентам	27 658 648	26 872 877

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

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

Ниже представлены результаты сверки резерва под обесценение кредитов клиентам:

	2019	2018
Остаток на 31 декабря	-	42 286
Изменения моделей/параметров риска (эффект от изменения модели обесценения)	-	24 676
Остаток на 1 января (скорректирован)	10 988	66 962
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	2 256	(55 974)
Остаток на 31 декабря	13 244	10 988

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года имелось 2 остатка в размере 12 267 209 тыс. руб. по расчетам с внешними заемщиками, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка, по которым был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 3 492 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 остатка в размере 13 388 669 тыс. руб. с резервом под обесценение в размере 2 383 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	2019	2018
	203	8 249
Кредиты физическим лицам		
Коммерческие клиенты:		
Автомобильная отрасль	8 677 730	929 764
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	6 858 727	13 388 668
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	4 056 945	4 409 081
Природные ресурсы	3 649 412	1 035 462
Общие отрасли	1 346 125	583 321
Строители и подрядчики	1 247 886	681 052
Услуги	1 187 123	998 868
СМИ	344 091	277 337
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	303 650	236 150
Коммунальные услуги	-	2 317 551
Транспорт и логистика	-	2 018 362
Валовая сумма кредитов, выданных клиентам	27 671 892	26 883 865
Резерв под обесценение	(13 244)	(10 988)
Всего	27 658 648	26 872 877

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании являются гарантии.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов, включая кредиты физическим лицам, за вычетом обесценения по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019	%	2018	%
Гарантии полученные, включая	21 351 704	77%	19 950 423	74%
- связанные стороны	5 702 275		5 606 842	
- прочие компании	15 649 429		14 343 581	
- рейтинг А и выше	9 550 197		8 458 072	
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	799 115		5 384 463	
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	-		223 709	
- без рейтинга	5 300 117		277 337	
Без залогового обеспечения	6 306 944	23%	6 922 454	26%
	27 658 648	100%	26 872 877	100%

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

По состоянию на 31 декабря 2019 имелось 2 возобновляемые кредитные линии, задолженность по которым составляла 8 166 434 тыс. руб., выданные под гарантии ИНГ Банк Н.В. на сумму 4 528 300 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: кредиты, выданные под гарантии ИНГ Банк Н.В., отсутствовали).

На протяжении 2019 и 2018 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2019 и 2018 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

12. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2019	2018
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	17 221 708	11 708 931
Корпоративные облигации ЦБ РФ	3 025 260	-
Инвестиционные ценные бумаги	20 246 968	11 708 931

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, заложенные по полученным кредитам.

Ниже представлено движение по резерву под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	2019	2018
Остаток на 1 января	11 251	23 801
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	25 189	(12 550)
Остаток на 31 декабря	36 440	11 251

13. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2019 году 20% (2018 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	2019	2018 (пересчитано)
Текущий налог на прибыль	1 774 752	178 394
Корректировка текущего налога на прибыль за предыдущие годы	382 756	-
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 047 682)	283 794
Расход по налогу на прибыль	1 109 826	462 188

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

	2019	2018 (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	3 703 695	2 884 954
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	740 739	576 991
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(92 891)	(59 465)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	75 062	30 802
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	11 574	11 787
Доходы (расходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	375 342	(97 927)
Расход по налогу на прибыль	1 109 826	462 188
Эффективная налоговая ставка	29,97%	16,02%

Увеличение эффективной ставки налога в 2019 году по сравнению с 2018 годом связано с доначислением по результатам налоговой проверки Банка, закончившейся в 2019 году, а также с увеличением доли расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль за текущий год.

(в тысячах российских рублей)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц				
	2017	Эффект МСФО (IFRS) 9	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2018 (пересчитано)	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2019
Денежные средства и их эквиваленты	3 257	-	(1 939)	-	1 318	4 871	-	6 189
Торговые ценные бумаги и короткая позиция по торговым ценным бумагам	(4 881)	-	(162 659)	-	(167 540)	277 762	-	110 222
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 375)	-	19 322	-	(53)	(1 840)	-	(1 893)
Производные финансовые активы	(4 713 173)	-	(1 326 764)	-	(6 039 937)	2 559 165	-	(3 480 772)
Кредиты клиентам	(386 514)	(530)	50 884	-	(336 160)	345 247	-	9 087
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	(74 838)	74 838	-	(1 554)	(94 136)	(95 690)
Основные средства и нематериальные активы	(791)	-	2 576	-	1 785	(44 312)	-	(42 527)
Прочие активы	(33 995)	-	(719 177)	-	(753 172)	588 033	-	(165 139)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(105)	-	(105)	1 456	-	1 351
Производные финансовые обязательства	4 390 337	-	(65 676)	-	4 324 661	(920 210)	-	3 404 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 361	-	(4 361)	-	-	-	-	-
Неиспользованный налоговый убыток	-	-	1 095 763	-	1 095 763	(1 095 763)	-	-
Прочие резервы	3 730	-	33 910	-	37 640	(46 562)	-	(8 922)
Прочие обязательства	130 362	-	869 270	-	999 634	(618 611)	-	381 023
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(626 682)	(530)	(283 794)	74 838	(836 166)	1 047 682	(94 136)	117 380

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2019	2018
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	1 131 197	6 592 631
Расчеты по финансовым инструментам	736 097	3 760 845
НДС и прочие налоги к возмещению	262 415	16 136
Расчеты с поставщиками	64 987	117 872
Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования	9 986	27 989
Прочее	99 899	25 590
Прочие активы	2 304 581	10 541 063

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

Резерв под обесценение по прочим активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2019	2018 <i>(пересчитано)</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	742 794	297 092
Кредиторская задолженность по аренде	681 704	-
Кредиторская задолженность по вознаграждению персонала	387 392	583 263
Прочие налоги к уплате	169 064	65 216
Расчеты по финансовым инструментам	13 731	4 686 241
Расчеты по пластиковым картам	3 077	5 067
Прочее	90 380	63 106
Прочие обязательства	2 088 142	5 699 985

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2019	2018
Текущие счета	2 123 082	3 286 590
Срочные депозиты и кредиты	1 014 037	159 205
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	305 814	8 151 177
Средства кредитных организаций	3 442 933	11 596 972

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел остатков по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: 1 контрагент на сумму в 9 080 317 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 305 814 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 8 151 177 тыс. руб. с Группой ИНГ). По состоянию на 31 декабря 2019 года 200 880 тыс. руб. фактически использовалось Банком в качестве обеспечения в отношении операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2018 года: 7 583 865 тыс. руб.), (Примечание 30).

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

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

	2019	2018
Средства кредитных организаций	7 357 727	38 173
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 357 727	38 173

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелся 1 остаток по договорам "РЕПО", оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который по отдельности превышает 10% от собственного капитала, с общей суммой остатков в размере 7 357 727 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: остатки по отдельности, превышающие 10% собственного капитала, отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обеспечены государственными облигациями Российской Федерации в сумме 7 756 363 тыс. руб., из которых облигации на сумму 7 709 281 тыс. руб. представлены собственными облигациями (см. Примечание 7) и облигации на сумму 47 082 тыс. руб. представлены облигациями, полученными по договору обратного РЕПО (см. Примечание 29) (31 декабря 2018 года: корпоративными акциями в сумме 47 256 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	26 959 582	32 903 643
Физические лица	1 108 537	1 583 790
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	62 992 908	41 591 573
Физические лица	851 833	809 653
Средства клиентов	91 912 860	76 888 659

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись 4 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 35,903,781 тыс. руб.

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

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Серия	2019		2018		Срок погашения	Процентная ставка в 2019 году	Процентная ставка в 2018 году	2019	2018
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Номинальная стоимость					
RU000A0JWC74	4 928 696	4 928 696	05 апреля 2016	4 928 696	30 марта 2021	7,15%	7,15%	4 928 696	4 928 696
RU000A0JVJF1	5 496 703	5 496 703	03 июня 2015	5 496 703	27 мая 2020	9,7%	9,7%	5 546 393	5 544 909
	10 425 399	10 425 399						10 475 089	10 473 605

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2018 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 млрд. руб. (31 декабря 2018 года: 10 млрд. руб.).

19. Субординированный кредит

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

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

Субординированный кредит является конвертируемым инструментом. Конвертация осуществляется на законных основаниях и в соответствии с кредитным договором при наступлении одного из следующих условий:

- если значение «норматива достаточности основного капитала 1-го уровня» (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов или
- Центральный банк России (ЦБ РФ) утвердил план участия ЦБ РФ или Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в реализации мер по предотвращению банкротства Банка, предусматривающий оказание ЦБ РФ или АСВ финансовой поддержки Банку.

(в тысячах российских рублей)

20. Прочее обесценение и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2018 года	15 858	184 541	200 399
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	(15 856)	-	(15 856)
Остаток на 1 января (скорректированный)	2	184 541	184 543
Создание резерва за период	3 276	-	3 276
На 31 декабря 2018 года	3 278	184 541	187 819
Восстановление резерва за период	(914)	(184 541)	(185 455)
На 31 декабря 2019 года	2 364	-	2 364

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

21. Капитал

Акционерный капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Всего</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>инфляции</i>	
31 декабря 2017 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2018 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2019 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 31 декабря 2019 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4,766,540 штук (31 декабря 2018 года: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (31 декабря 2018: 2,09796 тыс.руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

Дивиденды выплаченные

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2018 года, на общую сумму 2,293,995 тыс. руб. (481,27 рублей за акцию).

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

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана налоговыми и судебными органами.

Договорные и условные обязательства выданные

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	23 963 165	27 788 240
Гарантии и аккредитивы	15 727 382	17 287 807
	39 690 547	45 076 047
За вычетом резерва (Примечание 20)	(2 364)	(3 278)
Чистые обязательства кредитного характера	39 688 183	45 072 769
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	190	136 083
От 1 года до 5 лет	972	531 033
Более 5 лет	386	228 328
	1 548	895 444
Договорные и условные обязательства	39 689 731	45 968 213

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется 3 неиспользованных кредитных линии, предоставленных корпоративным клиентам с инвестиционным рейтингом в размере 23 963 165 тыс. руб. Ожидаемый кредитный убыток по данным линиям за 12 месяцев составляет 2 362 тыс. руб.

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

Договорные и условные обязательства полученные

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется две неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- линия, предоставленная ЦБ РФ (договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № «2495K024» от 24 сентября 2018) на сумму 40 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг или активов в качестве обеспечения;
- линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остаток неиспользованного лимита составляет 362 120 тыс. евро. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений.

Страхование

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

23. Чистые процентные доходы

	2019	2018
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в кредитных организациях	6 999 597	8 621 818
Кредиты клиентам	2 171 973	2 530 416
Инвестиционные ценные бумаги	1 122 767	1 074 221
	10 294 337	12 226 455
Прочие процентные доходы		
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 875	1 692 808
Торговые ценные бумаги	1 007 104	419 769
	12 445 316	14 339 032
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(8 685 130)	(5 524 200)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(885 626)	(928 918)
Средства кредитных организаций	(638 261)	(1 740 251)
Субординированные кредиты	(425 832)	(388 428)
	(10 634 849)	(8 581 797)
Прочие процентные расходы		
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(242 188)	(215 003)
Прочие процентные расходы	(110 470)	-
	(10 987 507)	(8 796 800)
Чистые процентные доходы	1 457 809	5 542 232

(в тысячах российских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Агентские операции и консультационные услуги	429 602	386 953
Выполнение функций агента валютного контроля	248 414	293 040
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	108 404	246 694
Расчетные операции	103 267	115 281
Прочее	40 343	33 248
Комиссионные доходы	930 030	1 075 216
Расчетные операции выплаченные	87 217	97 489
Брокерские и депозитарные услуги выплаченные	63 391	101 153
Агентские операции и консультационные услуги выплаченные	45 148	16 246
Комиссии по привлеченным гарантиям выплаченные	8 598	49 221
Прочие комиссии выплаченные	2 677	3 541
Комиссионные расходы	207 031	267 650
Чистые комиссионные доходы	722 999	807 566

25. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Заработная плата и премии	967 948	1 184 104
Налоги и отчисления по заработной плате	200 555	213 420
Прочие расходы на персонал	150 669	135 623
Расходы на персонал	1 319 172	1 533 147

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019	2018 <i>(пересчитано)</i>
Расходы на связь и информационные услуги	728 422	490 001
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	233 326	185 945
Профессиональные услуги	211 547	232 035
Операционные налоги	168 382	184 880
Налоговые штрафы	132 794	1 879
Арендная плата и эксплуатационные расходы	79 857	284 823
Командировочные и представительские расходы	26 936	64 469
Охрана	19 275	15 195
Канцелярские расходы	10 703	12 246
Прочее	83 500	59 266
Административные расходы	1 694 742	1 530 739

(в тысячах российских рублей)

26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

Согласно Уставу Банка, органами управления Банка являются:

- Общее собрание;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Банка.

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

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

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

Для того, чтобы убедиться и подтвердить надежность годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно использует услуги профессиональной аудиторской организации, которая не зависит от Банка (внешний аудит). Аудиторскую организацию утверждает Общее собрание. Аудит Банка осуществляется согласно российскому законодательству на основании договора, заключенного с аудиторской организацией. Вознаграждение за услуги аудиторской организации устанавливает Совет Директоров.

В Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года входят:

- М. Браун - Председатель Совета Директоров;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- Н. Картон;
- П. Чижески.

В 2019 году следующие члены исключены из Совета Директоров: К. Сапожникова, Э. Хофф и С. Верховен.

В 2019 году следующие члены включены в состав Совета Директоров (включая Председателя): М. Браун, Н. Картон.

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

В Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года входят:

- М. Чайкин – Председатель Правления Банка / Генеральный директор;
- Н. Лондаренко - Главный бухгалтер, член Правления;
- О. Крылов - Руководитель Управления банковских услуг, член Правления;
- И. Смирнов - Руководитель юридического отдела, член Правления;
- Д. Савинов - Руководитель управления комплаенс, член Правления;
- В. Деменцев - Руководитель отдела кредитных услуг, член Правления;
- К. Стефанский - Руководитель отдела финансовых рынков, член Правления;
- А. Молоканова - Директор по операционным вопросам, член Правления;
- С. Мюнтингх - Директор по рискам, член Правления;
- Х. Пеетерс - Финансовый директор, член Правления;

В 2019 году в состав Правления включили 4 новых члена.

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 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 отнесённые Уставом к компетенции Общего Собрания, Совета Директоров и Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

(в тысячах российских рублей)

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности Банка;
- посещение сотрудниками Банка тренингов и профессиональное развитие сотрудников;
- 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 корпоративного аудита.

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2018 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы корпоративного аудита, Управления комплаенс (Службы внутреннего контроля), профильных подразделений по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры и 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 2019 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 корпоративного аудита Банка в течение 2019 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 корпоративного аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой корпоративного аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Служба корпоративного аудита

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

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

Служба корпоративного аудита осуществляет следующие функции:

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

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

Служба внутреннего контроля

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

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

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

Управление комплаенс действует на постоянной основе и состоит из 10 человек.

(в тысячах российских рублей)

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

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

27. Управление рисками

Введение

Банковской деятельности присущи риски. Управление рисками - неотъемлемая часть деятельности ИНГ. Финансовые риски включают кредитный риск, например, по кредитам, рыночный риск по торговым позициям и позициям банковского портфеля, а также риск ликвидности или финансирования посредством финансового управления. К нефинансовым рискам относятся риски, связанные с ИТ и кибербезопасностью, повседневной деятельностью Банка (например, мошенничество и отмывание денег), соблюдением требований законодательства, соблюдением социально приемлемых этических норм и репутационными вопросами. Банк управляет данными рисками с помощью комплексной системы управления рисками, которая интегрирует управление рисками в повседневную деятельность и стратегическое планирование.

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

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на уровне всей группы и осуществляются на локальном уровне. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа. ВПОДК Банка разработаны и выполняются на основе подходов, установленных ВПОДК 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.

Система 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, Отдел управления рисками вместе с Управлением комплаенс и Юридическим отделом 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 корпоративного аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает работу и эффективность первых двух линий.

Управление рисками

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Совет Директоров создает в Банке комитеты по управлению рисками (Комитет по активам и обязательствам) для целей управления рисками и консультирования Правления Банка в отношении определенных рисков. Данные комитеты делегировали обязанности, связанные с конкретными областями управления рисками, и в их состав входят представители как 1-й, так и 2-й линий защиты.

Служба управления рисками

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

Служба управления рисками (i) несет совместную ответственность за управление рисками посредством формулирования и изложения склонности к рискам в методологии и политики для поддержания и мониторинга контроля за рисками со стороны руководства, (ii) объективно оспаривает процессы исполнения и контроля за управлением рисками и координирует составление отчетов о рисках и средствах контроля первой линии защиты, (iii) консультирует руководство по вопросам управления рисками и соблюдения требований и обладает полномочиями по принятию решений в отношении деятельности, которая, как считается, представляет неприемлемые риски для ИНГ, и (iv) может устанавливать минимальные требования с точки зрения качества и количества ресурсов в рамках функций управления рисками и соблюдения требований.

Политики, процедуры и стандарты управления рисками

В Банке действует система политик, процедур и минимальных стандартов управления рисками, которая приведена в соответствие с системой управления ИНГ с учетом местных (нормативных) требований. Данное приведение в соответствие способствует согласованности в рамках всей организации и определяет требования, которые являются обязательными для всех подразделений. Старшее руководство несет ответственность за внедрение и соблюдение политик, процедур и стандартов. Политики, процедуры и стандарты регулярно проверяются и обновляются посредством соответствующих комитетов по рискам и управляющих органов с целью отражения изменений в требованиях, рынках, продуктах и практиках.

Другие составляющие системы управления рисками, такие как культура и профиль рисков, склонность к риску, стресстестирование и т.д., раскрыты в специальном отчете по Компоненту III, с которым можно ознакомиться на корпоративном сайте Банка ing.ru.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации финансового убытка, вызванного неисполнением, несвоевременным или неполным исполнением должником своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, главным образом, в связи с кредитами и авансами, выданными клиентам и инвестициями в долговые ценные бумаги, а также в связи с обязательствами, гарантиями и документарными аккредитивами, кредитным риском контрагента в рамках производных договоров и риском расчетов. Управление кредитным риском контрагента осуществляется в качестве подгруппы кредитного риска.

Банк, в основном централизованно на уровне Головного офиса, разработал политики и процедуры управления кредитным риском, включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчетов по мониторингу кредитного риска Банка.

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

Процедуры кредитного риска Банка определяют:

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

(в тысячах российских рублей)

Заявки на предоставление кредита компании изначально подготавливаются Управлением Кредитования, Управлением банковских услуг и затем передаются на рассмотрение в Департамент Кредитных Рисков. Такие заявки содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент Кредитных Рисков рассматривает заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение, а также подтверждение, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого уполномоченные представители Управления Кредитования и Департамента Кредитных Рисков предоставляют свои окончательные заключения. Одобрение крупных сделок и сделок с высоким уровнем риска осуществляется кредитным комитетом, в рамках которого председатель комитета по кредитному риску принимает окончательное решение при поддержке соответствующих членов комитета, обеспечивая тем самым подотчетность. Прежде чем разрешить выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический Отдел и Департамент Кредитных Рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, являющихся частью кредитного одобрения.

В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения PD, EAD и LGD для целей регуляторного и экономического капитала. Данные модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО 9 в ИНГ и Банке (см. «Модели МСФО 9» ниже). На уровне Банка ИНГ внедрила около 100 моделей кредитного риска для целей формирования регуляторного и экономического капитала и создания резервов на покрытие потенциальных убытков по кредитам.

Существует два основных типа моделей PD, EAD и LGD, разработанных ИНГ и используемых Банком:

- **Статистические модели** создаются при наличии значительного количества дефолтов или подробных данных по убыткам. Они характеризуются достаточным количеством элементов данных, которые способствуют проведению значимой статистической оценки параметров модели. Параметры модели оцениваются с помощью статистических методов на основе имеющихся данных;
- **Гибридные модели** содержат характеристики статистических моделей в сочетании со знаниями и опытом экспертов в области управления рисками и персонала фронт-офиса, документацией рейтинговых агентств, супервайзеров и ученых. Данные модели особенно подходят для «низкодефолтных портфелей», где существуют ограниченные исторические дефолты.

Процесс определения кредитного рейтинга

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

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

22 внутренних кредитных рейтинга включают следующие группы:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Модели МСФО (IFRS) 9

В моделях МСФО (IFRS) 9 используются передовые модели на основе внутреннего рейтинга (AIRB) (PD, LGD, EAD), которые включают определенный необходимый консерватизм. Для включения требований МСФО (IFRS) 9 такой регуляторный консерватизм исключается из параметров ОКУ (PD, LGD и EAD). В моделях МСФО (IFRS) 9 применяются два типа корректировок параметров ОКУ: 1) корректировка экономических прогнозов и 2) корректировка ожидаемого срока действия инструмента, последняя применима только для активов, относящихся к стадиям 2 и 3. Параметры модели МСФО (IFRS) 9 оцениваются на основании статистических методов и подтверждаются экспертным заключением.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки на начало и на конец периода по финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	2019				2018			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января	33 456	2 698	-	36 154	107 979	2 468	-	110 447
Переход в стадию 1	81	(81)	-	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(2)	2	-	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	23 798	(2 619)	-	21 179	(33 529)	970	-	(32 559)
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	37 810	-	-	37 810	1 268	-	-	1 268
Прекращение признания финансовых активов	-	-	-	-	(42 262)	(740)	-	(43 002)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	95 143	-	-	95 143	33 456	2 698	-	36 154

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

Выплата коммерческих кредитов в размере 5 823 984 тыс. руб. за год, что привело к снижению ОКУ в размере 214 тыс. руб. (2018 год: выплата коммерческих кредитов в размере 21 232 767 тыс. руб. за год, что привело к снижению ОКУ в размере 40 850 тыс. руб.).

Реализация коммерческих кредитов в 2019 году отсутствовала (2018 год: реализация коммерческих кредитов в размере 2 377 468 тыс. руб. за год, что привело к снижению ОКУ в размере 142 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице приведена сверка между суммами, указанными в приведенной выше таблице, и движению резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода по классам финансовых инструментов, а также убытками от обесценения по статьям обязательств кредитного характера в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Инвестиционные ценные бумаги	Обязательства кредитного характера	Всего
Чистая переоценка резерва под убытки	11 014	(14 613)	1 421	23 357	(914)	20 265
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	35 145	833	1 832	-	37 810
Прекращение признания финансовых активов	-	-	-	-	-	-
Промежуточный итог	11 014	20 532	2 254	25 189	(914)	58 075
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-
Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива	-	-	-	-	-	-
Всего	11 014	20 532	2 254	25 189	(914)	58 075

(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, суммы финансовых активов в таблице ниже отражают валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2019 года				Всего
	ОКУ в течение 12 месяцев (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно-обесцененными (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно-обесцененными (Стадия 3)	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения / возникновения (ПОС)	
Денежные средства и их эквиваленты					
- счета в ЦБ РФ	5 512 897	-	-	-	5 512 897
- рейтинг А и выше	3 495 749	-	-	-	3 495 749
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 876 048	-	-	-	1 876 048
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	14 413	-	-	-	14 413
- рейтинг от В и ниже	2 097	-	-	-	2 097
- без рейтинга	185 514	-	-	-	185 514
	11 086 718	-	-	-	11 086 718
Резерв под убытки	(22 190)	-	-	-	(22 190)
Балансовая стоимость	11 064 528	-	-	-	11 064 528
Средства в кредитных организациях					
- рейтинг А и выше	43 569 805	-	-	-	43 569 805
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	99 011	-	-	-	99 011
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	7 181 098	-	-	-	7 181 098
	50 849 914	-	-	-	50 849 914
Резерв под убытки	(23 270)	-	-	-	(23 270)
Балансовая стоимость	50 826 644	-	-	-	50 826 644
Кредиты клиентам					
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:					
Инвестиционный уровень	21 752 391	-	-	-	21 752 391
Неинвестиционный уровень	5 919 298	-	-	-	5 919 298
	27 671 689	-	-	-	27 671 689
Резерв под убытки	(13 242)	-	-	-	(13 242)
Балансовая стоимость	27 658 447	-	-	-	27 658 447
Инвестиционные ценные бумаги					
- облигации, выпущенные ЦБ РФ	3 025 260	-	-	-	3 025 260
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	17 221 708	-	-	-	17 221 708
Балансовая стоимость	20 246 968	-	-	-	20 246 968

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018 года

	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно- обесцененными (Стадия 3)	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения / возникновения (РОС)	Всего
Денежные средства и их эквиваленты					
- счета в ЦБ РФ	3 841 048	-	-	-	3 841 048
- рейтинг А и выше	8 268 446	-	-	-	8 268 446
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	3 682 520	-	-	-	3 682 520
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	7 571	-	-	-	7 571
- без рейтинга	176 864	27 055	-	-	203 919
	15 976 449	27 055	-	-	16 003 504
Резерв под убытки	(11 094)	(82)	-	-	(11 176)
Балансовая стоимость	15 965 355	26 973	-	-	15 992 328
Средства в кредитных организациях					
- средства ЦБ РФ	18 019 049	-	-	-	18 019 049
- рейтинг А и выше	29 388 541	-	-	-	29 388 541
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	12 889	-	-	-	12 889
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	-	3 518 271	-	-	3 518 271
	47 420 479	3 518 271	-	-	50 938 750
Резерв под убытки	(122)	(2 616)	-	-	(2 738)
Балансовая стоимость	47 420 357	3 515 655	-	-	50 936 012
Кредиты клиентам					
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:					
Инвестиционный уровень	19 174 126	-	-	-	19 174 126
Неинвестиционный уровень	7 709 739	-	-	-	7 709 739
	26 883 865	-	-	-	26 883 865
Резерв под убытки	(10 988)	-	-	-	(10 988)
Балансовая стоимость	26 872 877	-	-	-	26 872 877
Инвестиционные ценные бумаги					
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	11 708 931	-	-	-	11 708 931
Балансовая стоимость	11 708 931	-	-	-	11 708 931

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 552 812	3 485 290	26 426	11 064 528	7 716 293	8 243 621	32 414	15 992 328
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 346 437	-	-	2 346 437	1 913 149	-	-	1 913 149
Торговые ценные бумаги	27 270 523	2 018 586	888 384	30 177 493	4 366 607	-	-	4 366 607
Инвестиционные ценные бумаги	20 246 968	-	-	20 246 968	11 708 931	-	-	11 708 931
Средства в кредитных организациях	7 257 260	41 976 634	1 592 750	50 826 644	21 547 491	29 388 521	-	50 936 012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 593 307	18 062 305	-	19 655 612	22 665 493	-	-	22 665 493
Производные финансовые активы	984 887	16 418 976	-	17 403 863	2 139 683	28 211 539	-	30 351 222
Кредиты клиентам	27 658 648	-	-	27 658 648	24 555 344	2 317 533	-	26 872 877
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 633 649	-	-	1 633 649	1 029 652	-	-	1 029 652
Прочие активы	2 122 909	173 648	8 024	2 304 581	7 154 508	3 381 354	5 201	10 541 063
	98 667 400	82 135 439	2 515 584	183 318 423	104 797 151	71 542 568	37 615	176 377 334
Обязательства								
Средства кредитных организаций	29 084	3 386 589	27 260	3 442 933	107 679	11 436 487	52 806	11 596 972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 357 727	-	-	7 357 727	38 173	-	-	38 173
Производные финансовые обязательства	867 609	16 154 644	-	17 022 253	1 009 512	20 631 880	65	21 641 457
Средства клиентов	88 791 697	657 259	2 463 904	91 912 860	76 285 226	446 696	156 737	76 888 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	10 475 089	10 473 605	-	-	10 473 605
Субординированный кредит	-	9 348 063	-	9 348 063	-	10 500 997	-	10 500 997
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 995 071	-	-	4 995 071	1 758 339	-	-	1 758 339
Прочие резервы	2 362	2	-	2 364	187 819	-	-	187 819
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	23 829	12 459	-	-	12 459
Прочие обязательства	1 343 111	738 703	6 328	2 088 142	756 074	4 943 911	-	5 699 985
	113 885 579	30 285 260	2 497 492	146 668 331	90 628 886	47 959 971	209 608	138 798 465
Чистые активы / (обязательства)	(15 218 179)	51 850 179	18 092	36 650 092	14 168 265	23 582 597	(171 993)	37 578 869

(в тысячах российских рублей)

Снижение кредитного риска

Банк использует различные методы и инструменты снижения кредитного риска для снижения кредитного риска, связанного с подверженностью риску, и снижения убытков, понесенных в результате дефолта со стороны клиента. Наиболее распространенной терминологией, используемой в Банке для защиты от кредитного риска, является «покрытие». Хотя покрытие может быть важным средством снижения кредитного риска и альтернативным источником погашения, как правило, кредитование осуществляется Банком исходя из кредитоспособности клиента, а не исключительно исходя из стоимости покрытия.

В Банке применяются две разные формы покрытия. Во-первых, если актив был передан Банку в качестве залога или обеспечения, Банк имеет право ликвидировать его, если клиент не может выполнить свое финансовое обязательство. Таким образом, поступления могут быть направлены на полную или частичную компенсацию непогашенной задолженности клиента. Наиболее распространенной формой такого материального обеспечения являются денежные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность, запасы, машины и оборудование. Во-вторых, при наличии обязательства, обязанности или обязательства по возмещению убытков третьих лиц (по договору и/или по закону) Банк имеет право истребовать у этого третьего лица сумму в случае невыполнения клиентом своих обязательств. Наиболее распространенными примерами являются гарантии (такие как гарантии материнской компании и страхование экспортных кредитов), письма-поручительства или внутренние гарантии ИНГ. Числовые данные по обеспечению приведены в Примечании 11.

Риск недостаточного фондирования и ликвидности

Ликвидность обычно определяется как способность банка финансировать увеличение активов и исполнять обязательства по мере наступления сроков их погашения, без возникновения неприемлемых убытков. Риск недостатка ликвидности возникает в том случае, когда сроки погашения активов и обязательств не совпадают. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности для финансовых институтов, включая Банк. Полное соответствие по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов несвойственно для финансовых институтов, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск потерь.

Банк включает в свою бизнес-стратегию управление фондированием и ликвидностью и применяет систему управления рисками, связанными с фондированием и ликвидностью, для управления такими рисками с учетом заранее определенных пределов.

Система управления риском ликвидности Банка основана на концепции трех линий защиты, в соответствии с которой принципы управления рисками внедряются, отслеживаются и контролируются в комплексе с функциями как первой, так и второй линии защиты.

Казначейство и бизнес-подразделения являются первой линией защитных функций. Основной обязанностью Казначейства является управление позицией (нормативной) ликвидности и фондирования Банка путем реализации плана фондирования Банка, обеспечения доступа как к краткосрочным, так и долгосрочным рынкам профессионального фондирования и управления буфером ликвидности. Бизнес-подразделения отвечают за управление позициями фондирования и ликвидности по осуществляемому бизнесу. Значительная часть этих функций дублируется Казначейством.

Вторая линия защиты (Отдел управления рисками) отвечает за разработку и поддержание политики, стандартов и руководств по управлению рисками недостаточного фондирования и ликвидности, а также за определение склонности к риску недостаточного фондирования и ликвидности. Кроме того, Отдел управления рисками оценивает риски недостаточного фондирования и ликвидности, проводит стресс-тестирование, предоставляет управленческую информацию и контролирует требования к ликвидности и фондированию по коммерческим продуктам. Финансовое управление отвечает за подготовку управленческой и нормативной отчетности по вопросам управления риском недостаточного фондирования и ликвидности.

Концепция управления риском недостаточного финансирования и ликвидности ИНГ и Банка включает следующие компоненты:

- Стратегия фондирования (план фондирования);
- Управление внутридневной ликвидностью;
- Буферы ликвидности;
- Управление позицией обеспечения;
- (Управление) обременением активов;
- Передача риска ликвидности и ценообразование;
- Риск ликвидности в продуктах (процесс утверждения и анализа продуктов (PARP));
- Прогнозирование;
- План финансирования непредвиденных расходов;
- Оценка соответствия.

(в тысячах российских рублей)

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и реализуются Казначейством.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Оценка и управление позицией ликвидности осуществляется Банком на основе внутренних процедур оценки достаточности ликвидности, соответствующих аналогичному подходу всех компаний ИНГ. Смотрите отчет по Компоненту III, который можно найти на корпоративном веб-сайте Банка www.ing.ru

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вкладов физических лиц по первому требованию вкладчика. Сумма данных вкладов составляет 851 833 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 809 653 тыс. руб.). Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта, Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашение на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

	<i>До востребова ния</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Всего до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без указания даты погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	9 531 849	1 532 679	-	-	11 064 528	-	-	-	11 064 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Торговые ценные бумаги	30 177 493	-	-	-	30 177 493	-	-	-	30 177 493
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 308 837	3 054 222	2 449 794	10 812 853	9 434 115	-	-	20 246 968
Средства в кредитных организациях	109 001	41 985 678	6 268 603	2 463 362	50 826 644	-	-	-	50 826 644
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 655 612	-	-	19 655 612	-	-	-	19 655 612
Производные финансовые активы	-	3 725 702	3 584 299	4 895 053	12 205 054	5 198 809	-	-	17 403 863
Кредиты клиентам	1 242 537	11 798 232	4 139 499	4 652 107	21 832 375	5 826 273	-	-	27 658 648
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 252 863	1 252 863
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	1 633 649	-	1 633 649	-	-	-	1 633 649
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	117 380	-	117 380	-	-	-	117 380
Прочие активы	1 096 527	1 208 054	-	-	2 304 581	-	-	-	2 304 581
Всего активов	42 157 407	85 214 794	18 797 652	14 460 316	160 630 169	20 459 197	-	3 599 300	184 688 666
Обязательства									
Средства кредитных организаций	2 454 880	988 053	-	-	3 442 933	-	-	-	3 442 933
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 357 727	-	-	7 357 727	-	-	-	7 357 727
Производные финансовые обязательства	-	3 528 546	4 334 998	3 888 745	11 752 289	5 269 964	-	-	17 022 253
Средства клиентов	28 037 800	35 088 780	19 034 734	9 704 006	91 865 320	21 066	-	26 474	91 912 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 546 393	5 546 393	4 928 696	-	-	10 475 089
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	4 995 071	-	-	4 995 071	-	-	-	4 995 071
Прочие резервы	-	2	21	2 080	2 103	261	-	-	2 364
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	9 348 063	-	9 348 063
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	23 829	-	23 829	-	-	-	23 829
Прочие обязательства	-	963 566	-	-	963 566	7 130	674 574	442 872	2 088 142
Всего обязательств	30 492 680	52 921 745	23 393 582	19 141 224	125 949 231	10 227 117	10 022 637	469 346	146 668 331
Чистая позиция	11 664 727	32 293 049	(4 595 930)	(4 680 908)	34 680 938	10 232 080	(10 022 637)	3 129 954	38 020 335
Нарастающим итогом	11 664 727	43 957 776	39 361 846	34 680 938	44 913 018	34 890 381	38 020 335		

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Всего до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без указания даты погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	15 950 898	41 430	-	-	15 992 328	-	-	-	15 992 328
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	1 913 149	1 913 149
Торговые ценные бумаги	4 366 607	-	-	-	4 366 607	-	-	-	4 366 607
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	4 081 106	4 081 106	7 627 825	-	-	11 708 931
Средства в кредитных организациях	12 889	47 407 569	3 515 554	-	50 936 012	-	-	-	50 936 012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18 952 371	3 713 122	-	22 665 493	-	-	-	22 665 493
Производные финансовые активы	-	6 210 157	9 880 129	10 812 080	26 902 366	2 811 800	637 056	-	30 351 222
Кредиты клиентам	676 382	9 377 484	2 950 961	7 960 181	20 965 008	5 907 869	-	-	26 872 877
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	601 215	601 215
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	1 029 652	-	1 029 652	-	-	-	1 029 652
Прочие активы	6 592 631	3 948 432	-	-	10 541 063	-	-	-	10 541 063
Всего активов	27 599 407	85 937 443	21 089 418	22 853 367	157 479 635	16 347 494	637 056	2 514 364	176 978 549
Обязательства									
Средства кредитных организаций	3 392 681	8 194 880	9 411	-	11 596 972	-	-	-	11 596 972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38 173	-	-	38 173	-	-	-	38 173
Производные финансовые обязательства	-	4 103 641	2 737 542	10 752 733	17 593 916	3 985 083	62 458	-	21 641 457
Средства клиентов	34 448 878	31 008 591	10 945 229	468 731	76 871 429	17 230	-	-	76 888 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	10 473 605	-	-	10 473 605
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	1 616 515	141 824	-	1 758 339	-	-	-	1 758 339
Прочие резервы	-	-	-	-	-	3 278	-	184 541	187 819
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	10 500 997	-	10 500 997
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	836 166	-	836 166	-	-	-	836 166
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	12 459	-	-	12 459	-	-	-	12 459
Прочие обязательства	-	4 813 256	48 227	-	4 861 483	-	-	838 502	5 699 985
Всего обязательств	37 841 559	49 787 515	14 718 399	11 221 464	113 568 937	14 479 196	10 563 455	1 023 043	139 634 631
Чистая позиция	(10 242 152)	36 149 928	6 371 019	11 631 903	43 910 698	1 868 298	(9 926 399)	1 491 321	37 343 918
Нарастающим итогом	(10 242 152)	25 907 776	32 278 795	43 910 698		45 778 996	35 852 597	37 343 918	

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2019	-	553 883	4 026 294	18 132 587	22 712 764	16 897 652	79 315	39 689 731
2018	-	1 032 037	762 217	9 242 120	11 036 374	34 624 583	307 256	45 968 213

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Средства кредитных организаций	2 454 880	989 322	-	-	-	-	3 444 202
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 367 153	-	-	-	-	7 367 153
Производные финансовые обязательства							
- покупка	-	(97 719 785)	(80 820 888)	(96 433 751)	(89 387 647)	-	(364 362 071)
- продажа	-	221 957 546	81 777 392	58 530 073	49 560 959	-	411 825 970
Средства клиентов	28 065 699	35 154 376	19 110 557	9 763 816	22 767	-	92 117 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	220 789	5 893 249	5 016 575	-	11 130 613
Субординированный кредит	-	90 844	-	272 531	1 453 496	9 507 039	11 323 910
Прочие обязательства	-	963 566	-	442 872	7 130	674 574	2 088 142
Всего недисконтированных финансовых обязательств	30 520 579	168 803 022	20 287 850	(21 531 210)	(33 326 720)	10 181 613	174 935 134

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Средства кредитных организаций	3 283 971	8 300 970	9 508	2 619	-	-	11 597 068
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38 235	-	-	-	-	38 235
Производные финансовые обязательства							
- покупка	-	(168 047 583)	(96 244 626)	(183 395 712)	(73 693 918)	(4 498 748)	(525 880 587)
- продажа	-	172 562 843	99 845 012	195 558 521	74 730 459	4 532 430	547 229 265
Средства клиентов	34 448 880	31 071 584	11 002 649	477 990	18 019	-	77 019 122
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	132 910	750 245	11 130 613	-	12 013 768
Субординированный кредит	-	117 420	-	352 260	1 878 721	11 172 334	13 520 735
Прочие обязательства	-	127 015	632 266	-	1 145 267	-	1 904 548
Всего недисконтированных финансовых обязательств	37 732 851	44 170 484	15 377 719	13 745 923	15 209 161	11 206 016	137 442 154

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск определяется как риск убытков по балансовым и внебалансовым позициям в результате неблагоприятных изменений рыночных цен. Рыночный риск может возникнуть по позициям в торговом портфеле, либо по позициям в банковском портфеле. Рыночный риск возникает по всем позициям, включенным в торговый портфель Банка, и по позициям валютного риска во всем бухгалтерском балансе. Основными видами сделок, формирующими торговый портфель, являются производные финансовые инструменты, договоры «РЕПО» и другие операции с торговыми ценными бумагами (портфель облигаций).

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

Рыночный риск – торговый портфель

В рамках торговых портфелей позиции сохраняются на финансовых рынках. Зачастую такие позиции являются результатом операций с клиентами и могут быть выгодны в случае краткосрочных изменений цен. Торговая деятельность, осуществляемая Управлением валютно-финансовых операций, включает обеспечение клиентского бизнеса и создания рынка. Департамент рыночных рисков Управления рисков отвечает за разработку и внедрение политики в отношении торговых рисков и методологии оценки рисков, а также за подготовку отчетности и мониторинг рисков в соответствии с утвержденными торговыми лимитами. Кроме того, Департамент рыночных рисков анализирует торговые обязательства и лимиты и выполняет функции контролера в процессе анализа продуктов. Управление рыночным риском в торговых портфелях осуществляется на различных организационных уровнях. Концепция управления рыночными рисками определяет правила и процедуры общего управления торговыми портфелями. Торговая деятельность систематически пересматривается, позиции по обязательствам оцениваются совместно первой и второй линией защиты.

ИНГ использует комплексный набор методологий и методов измерения рыночного риска торгового портфеля: стоимость под риском (VaR), стрессовая стоимость под риском (SVaR), требование дополнительного резервирования (IRC) и риск события (стресс-тестирование). Выполняются систематические процедуры валидации и проверки точности и внутренней последовательности данных и параметров, используемых во внутренних моделях и моделируемых процессах. Методология VaR подробно описана в настоящем примечании ниже, а другие компоненты описаны в специальном отчете по Компоненту III, который размещен на корпоративном вебсайте Банка ing.ru.

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

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

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

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

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

Допущения, используемые при расчете стоимости под риском (VaR)

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

(в тысячах российских рублей)

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

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2019	2018
Валютный риск	5 528	4 141
Риск изменения процентной ставки	56 624	24 160
Риск изменения кредитных спрэдов	17 012	9 101

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменения курсов валют. Позиции отслеживаются ежедневно. Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 776 937	1 514 795	3 601 919	170 877	11 064 528
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	2 346 437	-	-	-	2 346 437
Торговые ценные бумаги	30 177 493	-	-	-	30 177 493
Инвестиционные ценные бумаги	20 246 968	-	-	-	20 246 968
Средства в кредитных организациях	4 907 180	44 326 714	-	1 592 750	50 826 644
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 655 612	-	-	-	19 655 612
Кредиты клиентам	24 918 242	979 098	1 761 308	-	27 658 648
Основные средства и нематериальные активы	1 252 863	-	-	-	1 252 863
Отложенные активы по налогу на прибыль	117 380	-	-	-	117 380
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 633 649	-	-	-	1 633 649
Прочие активы	927 561	177 215	1 199 751	54	2 304 581
Всего	111 960 322	46 997 822	6 562 978	1 763 681	167 284 803
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 105 228	337 705	-	-	3 442 933
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 357 727	-	-	-	7 357 727
Средства клиентов	34 457 610	45 021 680	10 731 853	1 701 717	91 912 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	-	10 475 089
Субординированный кредит	-	9 348 063	-	-	9 348 063
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 995 071	-	-	-	4 995 071
Прочие резервы	2 364	-	-	-	2 364
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	-	23 829
Прочие обязательства	1 152 802	42 755	892 585	-	2 088 142
Всего	61 569 720	54 750 203	11 624 438	1 701 717	129 646 078
Чистая внебалансовая позиция (по производным финансовым инструментам)	(12 030 556)	6 284 444	5 047 730	11 053	(687 329)
Чистая позиция	38 360 046	(1 467 937)	(13 730)	73 017	36 951 396
Договорные и условные обязательства	2 810 726	25 479 783	11 397 651	1 571	39 689 731

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 261 967	1 844 066	9 748 575	137 720	15 992 328
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	1 913 149	-	-	-	1 913 149
Торговые ценные бумаги	4 366 607	-	-	-	4 366 607
Инвестиционные ценные бумаги	11 708 931	-	-	-	11 708 931
Средства в кредитных организациях	22 753 384	28 182 628	-	-	50 936 012
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 954 486	8 711 007	-	-	22 665 493
Кредиты клиентам	21 938 203	2 920 705	2 013 969	-	26 872 877
Основные средства и нематериальные активы	601 215	-	-	-	601 215
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 029 652	-	-	-	1 029 652
Прочие активы	3 738 030	186 967	6 616 056	10	10 541 063
Всего	86 265 624	41 845 373	18 378 600	137 730	146 627 327
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 366 330	8 186 939	43 703	-	11 596 972
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 173	-	-	-	38 173
Средства клиентов	44 834 304	6 723 509	17 312 611	8 018 235	76 888 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 473 605	-	-	-	10 473 605
Субординированный кредит	-	10 500 997	-	-	10 500 997
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 758 339	-	-	-	1 758 339
Прочие резервы	184 541	2 388	890	-	187 819
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	836 166	-	-	-	836 166
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	-	12 459
Прочие обязательства	726 756	4 682 673	289 642	914	5 699 985
Всего	62 230 673	30 096 506	17 646 846	8 019 149	117 993 174
Чистая внебалансовая позиция (по производным финансовым инструментам)	5 847 861	(6 581 306)	10 717	7 882 814	7 160 086
Чистая позиция	29 882 812	5 167 561	742 471	1 395	35 794 239
Договорные и условные обязательства	4 856 983	32 010 963	8 208 100	892 167	45 968 213

Риск изменения процентной ставки

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

Риск изменения кредитных спрэдов

Риск изменения кредитных спрэдов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спрэдов) между уровнями процентных ставок между базисной кривой и кривой «рискованных» процентных ставок, используемых для дисконтирования денежных потоков от ценных бумаг, имеющих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям). Расчет VaR по кредитным спрэдам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спрэда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спрэды рассчитываются относительно базисной своп-кривой.

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск – банковский портфель

ИНГ различает торговый и банковский (неторговый) портфели. Позиции в банковском портфеле связаны с рыночными рисками, присущими коммерческим продуктам, продаваемым клиентам, инструментами Казначейства и вложениями в инструменты капитала (базового капитала). Как коммерческие продукты, так и продукты, используемые для хеджирования рисков, связанных с рыночными рисками в этих продуктах, удерживаются до срока погашения или, по крайней мере, в течение долгого срока.

Важным элементом управления рыночными рисками в банковском портфеле является процесс переноса рисков. В этом процессе процентный, валютный риски и риск фондирования и ликвидности посредством полностью сопоставимого финансирования переносятся из коммерческих книг в Казначейство, где осуществляется централизованное управление данными рисками.

Основные понятия и показатели, используемые для оценки рыночного риска в банковском портфеле, описаны в специальном отчете по Компоненту III, который размещен на корпоративном вебсайте Банка ing.ru. Ключевыми составляющими рыночного риска в банковских портфелях являются процентный риск и валютный риск.

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

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

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

	Увеличение в базисных пунктах 2019	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2019	Уменьшение в базисных пунктах 2019	Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2019
Российский рубль/Моспрайм	57	(82 910)	(57)	82 910
Доллар США/Либор	19	13 904	(19)	(13 904)
Евро/Еврибор	(5)	(2 682)	5	2 682

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

Нефинансовый риск

Нефинансовый риск определяется как риск финансовых убытков, правовых или нормативных санкций или репутационного ущерба в результате ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, персонала и систем; несоблюдения законов, нормативных актов и стандартов; или из-за внешних обстоятельств. Нефинансовый риск в ИНГ, как правило, охватывает операционный, регуляторный, репутационный и правовой риски. Бизнес-риск рассматривается отдельно.

(в тысячах российских рублей)

Операционный риск — это риск возникновения убытков из-за неэффективности или сбоев в работе внутренних процедур управления Банком, информационных и прочих систем или из-за внешних обстоятельств. Данное определение включает правовой и репутационный риск, но не включает стратегический риск. Оно включает риск потери репутации, а также операционные риски, которые проявляются в области кредитного риска, рыночного риска и бизнес-риска, так называемые «Вопросы пределов».

Регуляторный риск — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или положения являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск также представляет собой риск ухудшения честности Банка, приводящий к ущербу для репутации Банка, правовым или нормативным санкциям или финансовым убыткам в результате несоблюдения (или предполагаемого несоблюдения) применимых законов, нормативных актов и стандартов в результате недостаточной осведомленности, неэффективной культуры соблюдения требований, отсутствующих или неэффективных (ключевых) средств контроля и мониторинга.

Правовой риск — это риск, связанный с несоблюдением (или предполагаемым несоблюдением) применимых законов, нормативных актов и (рыночных) стандартов; риск невыполнения договорных обязательств или обязанностей по договору или того, что они не будут исполнены, как предполагалось, или будут исполнены непредвиденным или неблагоприятным образом; риск неисполнения обязательств (нарушения требований) перед третьими лицами в связи с действием или бездействием со стороны Банка; который (потенциально) приводит к ухудшению честности Банка и нанесению ущерба репутации Банка, правовым или нормативным санкциям или финансовым убыткам.

Банк управляет операционными и иными нефинансовыми рисками, применяя средства внутреннего контроля, которые руководство считает необходимыми в каждом направлении своей деятельности. Характер операционного риска требует от различных отделов Банка интегрированного подхода к эффективному внедрению политики управления операционным риском.

Циклический процесс основных мероприятий по нефинансовым рискам включает следующие этапы:

- Выявление и оценка рисков;
- Снижение рисков и отслеживание проблем;
- Выполнение контроля;
- Мониторинг и обеспечение качества.

28. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, суммы представляют их справедливую стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	46 623 795	40 860 141	-	87 483 936
<i>Производные финансовые активы</i>	-	17 403 863	-	17 403 863
<i>Торговые ценные бумаги</i>	26 376 827	3 800 666	-	30 177 493
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	26 376 827	3 800 666	-	30 177 493
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	19 655 612	-	19 655 612
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	20 246 968	-	-	20 246 968
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	17 221 708	-	-	17 221 708
Корпоративные облигации	3 025 260	-	-	3 025 260
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	50 826 644	27 873 167	78 699 811
Средства в кредитных организациях	-	50 826 644	-	50 826 644
Кредиты клиентам	-	-	27 873 167	27 873 167
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 995 071	24 379 980	-	29 375 051
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	17 022 253	-	17 022 253
<i>Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	7 357 727	-	7 357 727
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	4 995 071	-	-	4 995 071
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	4 995 071	-	-	4 995 071
Средства клиентов	-	7 144 629	-	7 144 629
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	23 360 225	84 768 935	108 129 160
Средства кредитных организаций	-	3 442 933	-	3 442 933
Средства клиентов	-	-	84 768 935	84 768 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 569 229	-	10 569 229
Субординированный кредит	-	9 348 063	-	9 348 063

(в тысячах российских рублей)

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16 075 538	53 016 715	-	69 092 253
<i>Производные финансовые активы</i>	-	30 351 222	-	30 351 222
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4 366 607	-	-	4 366 607
Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации	4 366 607	-	-	4 366 607
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	22 665 493	-	22 665 493
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	11 708 931	-	-	11 708 931
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	11 708 931	-	-	11 708 931
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	50 936 012	26 537 681	77 473 693
Средства в кредитных организациях	-	50 936 012	-	50 936 012
Кредиты клиентам	-	-	26 537 681	26 537 681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 758 339	21 641 457	-	23 399 796
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	21 641 457	-	21 641 457
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	1 758 339	-	-	1 758 339
Средства клиентов	-	5 429 233	-	5 429 233
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	32 545 722	71 460 444	104 006 166
Средства кредитных организаций	-	11 596 972	-	11 596 972
Средства клиентов	-	-	71 460 444	71 460 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 447 753	-	10 447 753
Субординированный кредит	-	10 500 997	-	10 500 997

Оценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

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

Производные финансовые активы и обязательства

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

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

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по

(в тысячах российских рублей)

рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается путем умножения показателей вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта. Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Данные обновляются на каждую дату моделирования. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если они применимы PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на поведенческой модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые на рынке данные, если они доступны.

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные 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 2019 и 2018 годов для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

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

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

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

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2019 и 2018 годах отсутствовали.

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2019</i>	<i>Разница 2019</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2019</i>	<i>Балансовая стоимость 2018</i>	<i>Разница 2018</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2018</i>
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	27 658 648	214 519	27 873 167	26 872 877	(335 196)	26 537 681
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	84 768 231	704	84 768 935	71 459 426	1 018	71 460 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	94 140	10 569 229	10 473 605	(25 852)	10 447 753

Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты клиентам	7,29%	3,03%	1,50%	8,79%	4,26%	1,40%
Средства клиентов	5,09%	1,12%	0,00%	6,42%	1,13%	0,00%

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

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

	2019		2018	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Непризнанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО»	47 082	44 662	47 256	38 173

Договоры «РЕПО»

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

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

30. Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной Ассоциации Дилеров по Свопам и Производным Инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

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

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

31 декабря 2019 года	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер признанных финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Обеспечение в денежной форме	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	17 403 863	-	17 403 863	(15 704 294)	(200 880)	1 498 689
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 655 612	-	19 655 612	(19 655 612)	-	-
Всего	37 059 475	-	37 059 475	(35 359 906)	(200 880)	1 498 689
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 442 933	-	3 442 933	-	(200 880)	3 242 053
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 357 727	-	7 357 727	(7 357 727)	-	-
Производные финансовые обязательства	17 022 253	-	17 022 253	(15 704 294)	-	1 317 959
Всего	27 822 913	-	27 822 913	(23 062 021)	(200 880)	4 560 012

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018 года	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении		Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Обеспечение в денежной форме	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	30 351 222	-	30 351 222	(12 966 636)	(7 583 865)	9 800 721
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 665 493	-	22 665 493	(22 665 493)	-	-
Всего	53 016 715	-	53 016 715	(35 632 129)	(7 583 865)	9 800 721
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	11 596 972	-	11 596 972	-	(7 583 865)	4 013 107
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 173	-	38 173	(38 173)	-	-
Производные финансовые обязательства	21 641 457	-	21 641 457	(12 966 636)	-	8 674 821
Всего	33 276 620	-	33 276 620	(13 004 809)	(7 583 865)	12 687 928

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

(в тысячах российских рублей)

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

	2019			2018		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 665 580	385 962	-	3 531 726	717 082	-
Средства в кредитных организациях	37 145 616	6 424 189	-	24 666 981	4 721 560	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 062 305	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	16 355 495	-	-	28 188 343	21 579	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	1 459
Прочие активы	6 392	-	4 052	3 063	620	12
Всего активов	73 235 388	6 810 151	4 052	56 390 113	5 460 841	1 471
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 041 848	1 300 850	-	8 746 443	333 874	-
Производные финансовые обязательства	16 154 615	-	-	20 621 656	4 401	-
Средства клиентов	-	-	99 116	-	-	39 126
Субординированный кредит	9 348 063	-	-	10 500 997	-	-
Прочие обязательства	606 221	105 143	-	81 332	28 220	115
Всего обязательств	27 150 747	1 405 993	99 116	39 950 428	366 495	39 241
Процентные доходы	2 668 459	458 970	108	170 838	195 410	259
Процентные расходы	(479 470)	(22 785)	3 221	(1 752 684)	(35 301)	(1 007)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	309 005	118 960	-	312 094	61 576	-
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	927 720	(423 256)	-	4 568 694	498 690	-
Расходы на персонал	-	-	(188 341)	-	-	(113 167)
Общие административные расходы	(590 216)	(140 632)	-	(211 734)	(168 320)	-
Прочие расходы	-	(1 208)	-	(10 362)	(6 051)	-
Внебаланс						
Неиспользованные кредитные линии выданные	11 000 000	9 534 228	-	11 000 000	9 847 815	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	25 109 591	-	-	28 774 205	-	-
Гарантии выданные	2 887 649	391 634	-	2 971 081	45 290	-
Гарантии полученные	43 333 990	3 706 000	-	46 962 126	3 876 000	-

(в тысячах российских рублей)

Основные условия операций со связанными сторонами представлены ниже:

	2019			2018		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Средства в кредитных организациях						
Доллар США	1,66%	—	—	2,39%	—	—
Российский рубль	—	6,54%	—	—	7,27%	—
Гонконгский доллар	—	2,26%	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	—	—	12,00%
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20%	—	—	—	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая субординированные кредиты	3,61%	2,44%	—	2,36%	—	—
Средства клиентов	—	—	4,57%	—	—	4,08%
Внебаланс						
Гарантии выданные	0,01%-0,88%	0,01%-0,15%	—	0,01%-3,23%	0,07%-0,2%	—
Гарантии полученные	0,01%	0,01%-0,13%	—	0,00%	0,01%-0,39%	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019	2018
Вознаграждение сотрудников	169 667	93 236
Налоги по заработной плате	18 674	19 931
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	188 341	113 167

32. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальный уровень норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	2019	2018
Базовый капитал	31 296 691	31 326 251
Основной капитал	31 296 691	31 326 251
Дополнительный капитал	13 743 620	13 350 360
Всего собственных средств (капитала)	45 040 311	44 676 611
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	116 652 504	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	116 666 661	124 898 260
Норматив Н1.1 (%)	26,83%	25,08%
Норматив Н1.2 (%)	26,83%	25,08%
Норматив Н1.0 (%)	38,61%	35,77%

33. События после отчетной даты

Банк осуществляет свою деятельность в секторе, на который еще не оказало существенного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. В течение последних нескольких недель финансовые показатели Банка сохранялись на стабильном уровне, и его деятельность, включая обслуживание клиентов, не прерывались.

Влияние быстрого распространения коронавирусной инфекции на чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, а также чистый доход по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой в первые месяцы 2020 года не было существенным. Некоторые позиции в ценных бумагах, предназначенных для торговли, были сокращены с реализованным убытком в 572 млн руб. В то же время Банк полагается на сильные текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности.

В целях обеспечения благополучия сотрудников, обеспечения бесперебойной поддержки своих клиентов и управления финансовым положением Банка руководство приняло меры, позволяющие ему эффективно работать в среде «работа на дому», применяемой максимально широко. Это изменение режима работы вызывает переосмысление различных процессов и использование соответствующих инструментов, позволяющих работать по-новому, в среднесрочной перспективе может поддержать цифровую трансформацию.

ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На основании общедоступной информации на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску руководство рассмотрело потенциальное развитие вспышки и ее ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой он работает, включая меры, уже принятые Правительством России и правительствами других стран, где расположены основные деловые партнеры и клиенты Банка.

ИНГ чувствует ответственность за поддержку клиентов в навигации по финансовым аспектам этого кризиса, предоставляя им возможность управлять своими банковскими операциями без потери контроля над финансами компаний. Кроме того, на корпоративном веб-сайте www.ing.com ИНГ создал специальные страницы, посвященные вопросам банковского обслуживания во время кризиса, а также коммуникации клиентам в нескольких странах о влиянии кризиса на клиентские инвестиции. ИНГ благодарен всем коллегам, многие из которых работают в сложных условиях.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

27 апреля 2020 года



Михаил Чайкин

Харальд Пеетерс