



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

**Финансовая отчетность
2020**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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	13
Введение.....	13
1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики	18
Примечания к отчету о финансовом положении	33
2. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
3. Средства в кредитных организациях	34
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	36
6. Кредиты клиентам.....	37
7. Прочие активы и обязательства.....	38
8. Средства кредитных организаций	38
9. Средства клиентов	39
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
12. Субординированный кредит.....	41
13. Прочие резервы.....	41
14. Капитал.....	41
Примечания к отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	42
15. Чистые процентные доходы.....	42
16. Чистые комиссионные доходы	43
17. Расходы на персонал и административные расходы.....	43
Дополнительная информация к финансовой отчетности	45
18. Налогообложение	45
19. Сегменты	48
20. Оценка справедливой стоимости	49
21. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога.....	52
22. Взаимозачет финансовых инструментов.....	52
23. Договорные и условные обязательства	55
24. Операции со связанными сторонами	56
25. Управление капиталом.....	59
Корпоративное управление.....	59
26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	59
Управление рисками ИНГ Банк.....	61
27. Управление рисками	61



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 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: 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, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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 4 и 10 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных предположениях и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой 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, что раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом отражают 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 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2020 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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или 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 2021 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 2021 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 2020 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 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры и методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными и рыночными рисками, рисками потери ликвидности и фондирования и бизнес-рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным и рыночным рискам, рискам потери ликвидности и фондирования и бизнес-рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными и рыночными рисками, рисками потери ликвидности и фондирования и бизнес-рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

22 марта 2021 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты 2	22 434 477	11 064 528
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации 3	1 546 169	2 346 437
Средства в кредитных организациях 3	22 110 250	50 826 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 4	40 313 864	67 236 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 5	17 728 555	20 246 968
Кредиты клиентам 6	31 724 107	27 658 648
Основные средства и нематериальные активы	1 039 468	1 252 863
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 097 049	1 633 649
Отложенные налоговые активы 18	276 575	117 380
Прочие активы 7	1 680 727	2 304 581
Всего активов	139 951 241	184 688 666
Обязательства		
Средства кредитных организаций 8	14 680 770	3 442 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 10	23 209 355	29 375 051
Средства клиентов 9	62 807 103	91 912 860
Выпущенные долговые ценные бумаги 11	4 930 618	10 475 089
Прочие резервы 13	447	2 364
Субординированный кредит 12	-	9 348 063
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	23 382	23 829
Прочие обязательства 7	2 539 999	2 088 142
Всего обязательств	108 191 674	146 668 331
Капитал		
Уставный капитал 14	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал	6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке	463 114	323 509
Нераспределенная прибыль	14 987 149	21 387 522
Всего капитала	31 759 567	38 020 335
Всего собственного капитала и обязательств	139 951 241	184 688 666

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Главный бухгалтер

22 марта 2021 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

	2020	2019
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки 15	7 348 743	10 294 337
Прочие процентные доходы 15	1 309 019	2 150 979
Всего процентных доходов 15	8 657 762	12 445 316
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки 15	(4 829 817)	(10 634 849)
Прочие процентные расходы 15	(202 564)	(352 658)
Всего процентных расходов 15	(5 032 381)	(10 987 507)
Чистый процентный доход 15	3 625 381	1 457 809
Комиссионные доходы 16	937 735	930 030
Комиссионные расходы 16	(201 234)	(207 031)
Чистые комиссионные доходы 16	736 501	722 999
Чистые (расходы)/ доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(281 317)	807 245
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(220 441)	(3 422 527)
Чистые доходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	545 472	7 118 846
Прочие операционные доходы	10 727	209 129
Всего доходов	4 416 323	6 893 501
Административные расходы 17	(2 131 813)	(1 996 763)
Расходы на персонал 17	(1 697 493)	(1 319 172)
Оценочный резерв и прочие резервы 27	(279 931)	126 129
Всего расходов	(4 109 237)	(3 189 806)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	307 086	3 703 695
Расход по налогу на прибыль 18	(44 143)	(1 109 826)
Прибыль за год	262 943	2 593 869
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174 505	470 679
Эффект налога на прибыль от чистого изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 900)	(94 136)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	139 605	376 543
Всего совокупного дохода за год	402 548	2 970 412
Сумма дивидендов на обыкновенную акцию (в российских рублях)	1 397,94	481,27
Всего дивидендов выплачено	6 663 316	2 293 995

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 14	-	-	-	(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
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	262 943	262 943
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	139 605	-	139 605
Всего прочего совокупного дохода	-	-	139 605	-	139 605
Всего совокупного дохода за год	-	-	139 605	262 943	402 548
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды выплаченные 14	-	-	-	(6 663 316)	(6 663 316)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(6 663 316)	(6 663 316)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	10 174 850	6 134 454	463 114	14 987 149	31 759 567

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 953 784	11 823 155
Проценты уплаченные	(5 280 646)	(10 935 764)
Комиссии полученные	889 690	930 030
Комиссии уплаченные	(201 233)	(229 292)
Чистые поступления по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по операциям с иностранной валютой	1 069 205	15 472 678
Чистые поступления по прочей операционной деятельности	29 153	193 494
Расходы на персонал уплаченные	(1 628 317)	(1 515 042)
Административные расходы уплаченные	(1 465 486)	(1 888 271)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	2 366 150	13 850 988
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	799 828	(433 623)
Средства в кредитных организациях	36 477 898	(5 360 374)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 861 254	(22 847 297)
Кредиты клиентам	(3 370 639)	(1 446 177)
Прочие активы	26 852	4 391 013
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	9 784 238	(7 161 479)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 475 157)	10 077 332
Средства клиентов	(46 513 733)	21 129 755
Прочие обязательства	(201 397)	777 372
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль	19 755 294	12 977 510
Возмещение/(расход) по налогам	332 816	(2 750 135)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	20 088 110	10 227 375
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(79 193)	(141 360)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	777	2 256
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 242 034)	(12 484 649)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 881 429	4 453 035
Чистое движение денежных средств, полученных от / (использованных в) инвестиционной деятельности	2 560 979	(8 170 718)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка 14	(6 663 316)	(2 293 995)
Погашение субординированного кредита	(11 632 800)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(5 496 703)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(23 792 819)	(2 293 995)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12 632 907	(4 679 448)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	11 489 177	(4 916 786)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(119 228)	(11 014)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года 2	11 064 528	15 992 328
Денежные средства и их эквиваленты на конец года 2	22 434 477	11 064 528

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

Введение

Наша цель

Являясь дочерней компанией Группы «ИНГ», международной банковской группы со штаб-квартирой в Амстердаме, Акционерный коммерческий банк ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее - «Банк») разрабатывает свою стратегию в соответствии со стратегическими приоритетами Группы «ИНГ», которые, среди прочего, включают намерение **осуществлять дальнейшее развитие и укрепление бизнеса в Российской Федерации**.

Стратегия Группы «ИНГ» остается неизменной. Она нацелена на создание дифференцированного клиентского обслуживания за счет упрощения и оптимизации организации, постоянного усовершенствования работы, развития культуры достижений внутри компании и расширения возможностей кредитования.

Стратегия Группы «ИНГ» по-прежнему направлена на предоставление клиентам принципиально иного уровня обслуживания, который возможен благодаря модернизации и упрощению организационной структуры, стремлению к операционному совершенству, повышению культуры достижений и расширению кредитных возможностей.

Для Банка **цель** «давать возможность людям быть на шаг впереди в жизни и в бизнесе» означает помочь клиентам в достижении их целей с использованием глобальной сети и отраслевой экспертизы ИНГ. Эта цель может быть достигнута только за счет актуальности услуг, повышающих эффективность бизнеса клиентов.

Клиенты должны иметь возможность полагаться на ИНГ ежедневно, на любом уровне взаимодействия. ИНГ стремится к прозрачности, последовательности и минимизации ошибок в своей деятельности. ИНГ расширяет возможности клиентов, прогнозируя потребности и создавая соответствующие решения. ИНГ стремится превосходить ожидания при выполнении своих **обязательств перед клиентами**:

- **Удобство и простота**

Банковское обслуживание не должно быть сложным и требовать много времени. ИНГ предлагает понятные продукты, ясные условия, справедливые цены и четкие процессы, которые позволяют экономить время и деньги.

- **Доступность услуг в любое время и в любом месте**

Обслуживание должно быть предоставлено в любое время и в любом месте, независимо от того, где и как клиенты получают доступ к нашим продуктам и услугам.

- **Расширение возможностей**

Лучшие финансовые решения – это обоснованные решения. Клиентам необходим постоянный доступ к актуальной и оперативной информации. Они должны понимать, какие возможности есть, и каковы могут быть их последствия, как в данный момент, так и в будущем.

- **Постоянное совершенствование**

Жизнь и бизнес – это движение вперед. ИНГ продолжит искать возможности для совершенствования. Новые идеи, новые решения и новые подходы позволяют облегчить жизнь наших клиентов. Благодаря этому клиенты ИНГ могут всегда быть на шаг впереди.

Чтобы обеспечить превосходное качество обслуживания клиентов, ИНГ ставит во главу угла **четыре стратегических приоритета**:

- использование **расширенных возможностей обработки данных** для лучшего понимания клиентов и удовлетворения их меняющихся потребностей;
- оперативное **внедрение инноваций**;
- выход **за рамки традиционного банковского обслуживания** для разработки новых услуг и бизнес-моделей; и
- стремление стать банком, которому **клиенты отдают предпочтение**.

Для достижения этого ИНГ упрощает и стандартизирует продукты и процессы, поддерживает высокое качество работы, повышает культуру достижений в компании и расширяет возможности кредитования для того, чтобы все клиенты ИНГ в мире имели одинаковые возможности.

Доверие – это больше, чем соответствие нормативным требованиям и внутренний контроль, обеспечивающий соблюдение правил компанией. Оно основано на ценностях и поведении, которые демонстрирует компания. Оранжевый кодекс ИНГ ставит честность превыше всего. Он определяет принципы, которых мы придерживаемся, независимо от того, с чем мы сталкиваемся и к какому поведению мы привержены. Наш Оранжевый кодекс также

(в тысячах российских рублей)

определяет наши решения, когда мы сталкиваемся с дилеммами. Кроме того, ожидается, что все сотрудники ИНГ будут соблюдать наш глобальный Кодекс поведения. Представленный в начале 2020 года, он основан на нашем Оранжевом кодексе и дает сотрудникам четкие рекомендации по его применению на практике. Глобальный Кодекс поведения является дополнением к местным кодексам поведения в различных странах.

Инновации и трансформация

Инновации — это основа того, как мы готовимся к будущему. В дополнение к культивированию нашей собственной внутренней культуры инноваций, мы также приносим прорывные идеи на рынок, объединяя знания и сеть ИНГ со знаниями и навыками других.

Растущая цифровизация создает множество других проблем, а также возможностей в таких областях, как цифровая идентификация, конфиденциальность, обмен данными, кодекс поведения по использованию данных, хранение и защита данных. Многие из этих вопросов решаются различными способами регулирующими органами, правительствами и отраслевыми руководящими принципами, но это разрозненные меры, и они изо всех сил стараются идти в ногу с темпами развития. ИНГ ожидает, что все более настоятельная необходимость в разработке структуры данных, охватывающей все эти области, возрастет. В то время, когда цифровизация стирает границы между секторами, такая структура будет способствовать инновациям путем установления общих стандартов, применимых ко всем сторонам в различных отраслях. Мы готовы сыграть свою роль в дискуссиях по разработке этой основы, которая, по нашему мнению, внесет значительный вклад в создание конкурентоспособной цифровой среды.

Идентификации и борьба с отмыванием денег

Мы серьезно относимся к своей роли привратника финансовой системы и предпринимаем важные шаги для повышения нашей способности защищать банк от преступной деятельности и защищать наших клиентов, банк и общество.

Финансово-экономические преступления, такие как отмывание денег и уклонение от уплаты налогов, не ограничиваются одной страной или юрисдикцией, а представляют собой глобальную проблему, затрагивающую всю финансовую систему.

В то же время технологии развиваются, а преступники становятся все более изощренными, что увеличивает риск того, что растущее число цифровых карт и платежных операций будет использоваться в целях мошенничества или отмывания денег.

Деятельность по расширению досье и мониторингу транзакций привела к улучшению отчетности о подозрительной деятельности перед органами власти в различных странах.

Мы добились прогресса в повышении осведомленности и улучшении навыков и поведения наших сотрудников, а также в управлении КУС по всему ИНГ. Дальнейшие улучшения, связанные с непрерывным обучением и циклами обеспечения качества, будут по-прежнему внедряться.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в отношении 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.

Глобальная экономика и финансовые рынки в 2020 году находились под воздействием пандемии COVID-19. Согласно данным Всемирной торговой организации, в результате двух волн заражений, которые изначально начались в Китае, было инфицировано 100 млн человек, свыше 2 млн умерло. Вынужденная приостановка международного пассажирского сообщения и внутристрановые ограничительные меры спровоцировали серию шоков спроса и предложения. По предварительным оценкам МВФ, мировой ВВП упал на 3,9% в 2020 году, причем развитые экономики упали сильнее, чем развивающиеся: на 4,9% против 2,4%, соответственно. ВВП США упал на 3,4%, экономика еврозоны потеряла 8,3%, тогда как Китаю удалось сохранить положительные темпы роста 2,3% благодаря оперативным и широкомасштабным карантинным мерам, предпринятым в самом начале первой волны заражений. Между тем, наиболее глубокое падение на мировом уровне пришлось на первое полугодие 2020 года, тогда как во втором полугодии 2020 года наблюдалось некоторое восстановление. На 2021 год МВФ ожидает рост ВВП на 5,5%, включая 4,3% в развитых странах и 6,3% в развивающихся, на ожиданиях массовой вакцинации и снятия карантинных ограничений. Между тем, траектория восстановительного роста представляется хрупкой и уязвимой к рискам, связанным с темпами вакцинации и ростом уровня долга, особенно в развивающихся странах.

(в тысячах российских рублей)

С точки зрения глобальной экономической политики, пандемия спровоцировала крупномасштабное смягчение бюджетной и денежно-кредитной политики по всему миру. Согласно МВФ, величина пакетов бюджетного стимулирования достигла 15-20% ВВП в развитых странах и 5-10% ВВП в развивающихся. После отчетной даты новая администрация США обсуждает новый пакет стимулов на 1,9 трлн долл. Ключевые центральные банки снизили ставки до нуля и ниже, а также возобновили программы количественного смягчения. В марте 2020 года ФРС снизила ставку до 0,25%, снизила норму резервирования для банков и активировала покупки ценных бумаг на рынке: за 2020 год баланс ФРС почти удвоился до 7,1 трлн долл. Крупномасштабные вливания ликвидности оказали поддержку финансовым рынкам: Индекс S&P вырос за год на 16%, доходность 10-летних казначейских облигаций США снизилась на 100 базисных пунктов до 0,9%, а доллар США ослаб на 7% к основным валютам по данным Рефинитива. Это пока не привело к ускорению инфляции из-за слабости конечного спроса, однако цены на золото выросли на 25% до 1,9 тыс. долл. за унцию, и возобновились разговоры о возможной рефляции в этом году.

По данным Минэнерго США и ОПЕК, пандемия привела к падению спроса на нефть на 15%, что в сочетании с изначальными разногласиями ключевых нефтедобывающих стран по поводу возможных мер реагирования привело к временной дестабилизации нефтяного рынка: в 1 квартале 2020 цена Brent упала с 66 долл. до 23 долл. за баррель. Однако после заключения новой сделки ОПЕК+ по ограничению предложения нефти на 10 млн барр. в сутки и признаков оживления экономики Китая цены на нефть начали восстанавливаться, достигнув уровня 50 долл./барр. к концу года по данным Рефинитива. По оценкам Минэнерго США, спрос на нефть по-прежнему ниже предложения, однако к середине 2021 года не исключено его полноценное восстановление.

Российская экономика продемонстрировала относительную устойчивость по сравнению с развитыми экономиками вследствие отсутствия перегрева до 2020 года, а также из-за относительно невысокой доли сектора услуг и малого бизнеса. По данным Федеральной службы государственной статистики, российский ВВП упал на 3,1% в 2020 году, из которых примерно 1,0-1,5 процентного пункта пришлось на сокращение в нефтяном секторе. Жесткие карантинные меры, которые действовали в апреле-мае, обеспечили еще 1-2 п.п. падения ВВП. По оценке Банка, наиболее пострадавшим стал сектор услуг, где выпуск снизился на 17,3% за год, тогда как в розничной торговле снижение составило всего 4,1% (при поддержке экономики граждан 20-30 млрд долл. на более доступном зарубежном туризме по оценке ЦБ РФ), в промышленном производстве – на 2,9%, а сектор строительства показал рост на 0,1%, по оценке Федеральной службы государственной статистики. Прохождение пика второй волны COVID-19 по темпам распространения и по уровню смертности, начало вакцинации и смягчение ограничений ОПЕК+ дают основания для ожиданий восстановления экономической активности в 2021 год, однако падение реальных располагаемых доходов на 3,5% (на 8% после очистки от эффекта повышения зарплат в госсекторе и пенсий по оценке ИНГ Банка) является поводом для беспокойства.

Бюджетная политика сыграла важную роль в смягчении внешних шоков через пакет фискальной поддержки в размере 4% ВВП, из которых примерно 3 п.п. представляли собой прямую социальную поддержку низкодоходным домохозяйствам и регионам, субсидируемую ипотеку, а также расходы на здравоохранение. Дефицит федерального бюджета составил 3,8% ВВП, который был полностью профинансирован заимствованиями на внутреннем рынке, в результате чего уровень государственного долга вырос с 12,5% до 19-20% ВВП, а цена Urals, необходимая для сбалансированного бюджета выросла с 48 до 74 долл. за баррель, по оценке ИНГ Банка. Это привело к необходимости консолидации бюджета в 2021-23 гг. через точечное повышение налогов на высокие доходы населения и выплаты дивидендов в офшоры, а также через сокращение расходов. При этом по состоянию на 2021 год у правительства остается невыполненным накопленный объем расходных обязательств в районе 1% ВВП, который может быть реализован в ближайшие годы. Срок завершения Национальных проектов, представляющих собой преимущественно государственные инвестиции в инфраструктуру, был перенесен с 2024 на 2030 год, чтобы обеспечить больше пространства для социальных расходов.

Банк России также сыграл важную роль в смягчении нервозности в банковском секторе, дав отсрочку по переоценке портфеля ценных бумаг и кредитов пострадавшим секторам и физлицам, разрешив снижение коэффициентов риска, предоставив рефинансирование под беспроцентные кредиты МСП на выплату зарплат в размере 0,5% ВВП и позволив льготную реструктуризацию кредитов пострадавшим физлицам и МСП. Денежно-кредитная политика также была смягчена в 2020 году: ЦБ РФ снизил ключевую ставку на 200 базисных пунктов до 4,25%, а реальная ключевая ставка (исходя из ожидаемого ИПЦ через 12 месяцев) снизилась с 1-2% до значений, близких к нулю. Банк России ориентирует рынок на возврат реальной ключевой ставки в нейтральных диапазоне 1-2% (номинальной – к 5-6%) на 2022-23 гг., что предполагает стабильный уровень ключевой ставки на текущий год. Вместе с тем, потенциал снижения ключевой ставки ограничен из-за ускорения ИПЦ с 3,0% в 2019 году до 4,9% в 2020 году, которое произошло на фоне ослабления рубля, роста мировых цен на сельхозпродукцию и отсутствие дезинфляционного эффекта слабого спроса в РФ. Всплеск инфляционных ожиданий домохозяйств в конце 2020 года при падении потребительской уверенности являются предметом повышенного внимания для ЦБ РФ.

Воздействие пандемии и экономического спада на банковский сектор было сдержанным. Согласно обзору банковского сектора Российской Федерации по данным ЦБ РФ, рост корпоративного кредитования (с очисткой

(в тысячах российских рублей)

от эффекта валютной переоценки) оставался на низком уровне 4-6% г/г при небольшом ускорении к концу года. Рост корпоративных счетов и депозитов рос намного быстрее, ускорившись с 1% в 2019 году до 23% в 2020 году. Накопление подушки ликвидности корпоративным сектором указывает на низкий инвестиционный и кредитный спрос при стабильном или растущем уровне выручки крупных предприятий, не пострадавших от пандемии. Рост розничного кредитования замедлился с 19% в 2019 году до 14% в 2020 году, преимущественно за счет погашения потребительских кредитов, однако рост ипотеки был стабилен в районе 20% при поддержке госпрограммы субсидирования. Рост розничных депозитов (с очисткой от эффекта переоценки) замедлился с 10% до 4% за счет изъятия домохозяйствами наличных средств на 2,8 трлн руб. в течение года и перераспределения сбережения в пользу более высокодоходных инструментов инвестирования.

Российский долговой рынок испытал на себе период повышенной волатильности в марте-мае, когда доходность 10-летних рублевых госбумаг (ОФЗ) варьировалась в диапазоне 300 базисных пунктов 5,5-8,5%, что соответствовало динамике международных аналогов. Между тем, по итогам года динамика российского долгового рынка была слабее аналогов несмотря на высокие показатели макроэкономической и финансовой стабильности РФ. Факторами давления, которые в полной мере проявили себя во втором полугодии 2020 года, стали ускорение ИПЦ, незначительное иностранное участие в массовом нетто-размещении ОФЗ на сумму 4,6 трлн руб. на фоне роста рисков внешнеполитической напряженности (санкций). Последний был связан с международными обвинениями РФ в нарушении договоров о запрещении химического оружия, попытке вмешательства в выборы в США, внешнеполитических амбициях относительно Республики Беларусь. Восприятие рынком внешнеполитических рисков РФ усилилось по мере роста вероятности победы кандидата от Демократической партии Дж. Байдена на президентских выборах, которая в итоге была достигнута. План нетто-размещения ОФЗ на 2021 год также составляет внушительные 2,7 трлн руб., и в начале текущего года наблюдаются затруднения в размещении запланированных объемов.

Российский денежный рынок оказался под значительным давлением в 2020 году, что стало следствием нескольких факторов. Во-первых, на фоне изначальной неопределенности относительно функционирования банковской системы в период пандемии произошло вышеуказанное изъятие домохозяйствами 2,8 трлн руб. Во-вторых, имело место давление со стороны бюджетной политики: чистое размещение внутреннего госдолга в 4,6 трлн руб. оказалось выше фактического дефицита федерального бюджета (4,1 трлн руб.) и сопровождалось изъятием Минфином под конец года средств с банковских депозитов на 2,3 трлн руб. Это привело к сжатию структурного профицита ликвидности с 3,0 трлн руб. до 0,2 трлн руб. в течение 2020 года и расширения спреда трехмесячных ставок на межбанковском рынке к ключевой ставке с 20 до 67 базисных пунктов. Между тем, после отчетной даты ситуация на денежном рынке стала стабилизироваться по мере возобновления операций по предоставлению ликвидности со стороны Минфина и восстановления доверия домохозяйств к бесперебойной работе банковского сектора.

Российский валютный рынок также оказался под давлением в 2020 году вследствие действия глобальных и специфически российских факторов. Российский рубль ослаб к доллару США на 16%, тогда как аналогичные валюты развивающихся и сырьевых стран потеряли всего 6%. Отставание рубля от валют-аналогов заметно с июля прошлого года на фоне растущих политических рисков. Профицит текущего счета сократился с 64,8 млрд долл. в 2019 году до 32,5 млрд долл. в 2020 году под давлением снижения цен на нефть и физических объемов экспорта, однако поддержку оказало падение импорта товаров и услуг, а также снижение объема выплат дивидендов офшорным акционерам. Чистый отток частного капитала ускорился с 22,1 млрд долл. в 2019 году до 47,8 млрд долл. в 2020 году за счет снижения внешнего долга корпоративного сектора на 11 млрд долл. и снижения притока прямых и портфельных инвестиций в капитал на 36 млрд долл. Последнее типично для кризисных лет и служит повторением ситуации 2008 и 2014-15 гг. Волатильность капитального счета отражает низкий уровень инвестиционного спроса внутри страны, что делает валютный курс уязвимым к различным шокам.

После выступления президента России Владимира Путина 25 марта 2020 года, в котором говорилось о лицах, злоупотребляющих правами, предусмотренными международными договорами, Министерство финансов направило предложения о пересмотре существующих соглашений об избежании двойного налогообложения в ряде стран, а именно: Кипр, Мальта, Люксембург и Нидерланды. В отношении первых трех упомянутых стран были внесены изменения в соглашения и подписаны соответствующие протоколы к этим соглашениям. Переговоры с Нидерландами продолжались в 3-м и 4-м кварталах 2020 года, однако 4 декабря 2020 года Россия объявила о подготовке письма о денонсации с указанием даты вступления в силу с 1 января 2022 года, поскольку обе стороны не пришли к соглашению.

Банк полностью понимает и поддерживает намерение правительства России контролировать финансовые потоки в Нидерланды, поскольку они могут не отражать реальную экономическую деятельность, или инвестиции в России голландских компаний, и наоборот. Однако, мы также обеспокоены потенциально серьезным негативным воздействием, которое денонсация существующего договора может иметь на текущие и будущие реальные инвестиции как российских, так и голландских корпораций, действующих в обеих странах. Банк внимательно следит за развитием ситуации вокруг изменений международных договоров и постоянно оценивает возможные последствия таких изменений для клиентов Банка и самого Банка.

(в тысячах российских рублей)

Ключевые показатели эффективности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в отчетном периоде

В 2020 и 2019 годах основными продуктами, которые повлияли на финансовый результат Банка, были операции на финансовых рынках, включая торговые операции (облигации и деривативы), кредитование и расчетно-кассовое обслуживание (Примечание 19).

Движение баланса в течение 2020 года (снижение на 44 737 425 тыс. руб. или 24%), относится к части, обусловленной деятельностью финансовых рынков (межбанковские рынки / краткосрочные депозиты корпоративных клиентов и производные финансовые инструменты), которая является волатильной по своему характеру. Стабильная часть баланса сохранилась практически на том же уровне, с незначительным увеличением, а именно, объем кредитного портфеля увеличился на 4 065 459 тыс. руб., а объем услуг расчетного обслуживания увеличился на 5 955 965 тыс. руб. В течение 2020 года Банк произвел погашение долгосрочных обязательств, таких как выпущенные ценные бумаги (ISIN RU000A0JVFJ1), и досрочное погашение субординированного кредита (Примечание 12).

Основными источниками финансирования для Банка остаются средства, полученные от материнской компании (включая капитал), краткосрочные средства корпоративных клиентов, собственные выпущенные облигации и заимствования на профессиональном рынке. В 2020 году общая стоимость фондирования снизилась по сравнению с 2019 годом из-за снижения объема привлеченных средств (погашение долгосрочных обязательств) и снижение ключевой ставки.

Результат 2020 года после налогообложения значительно ниже, чем в 2019 году: 262 943 тыс. руб. (2019: чистая прибыль – 2 593 869 тыс. руб.). Основное влияние связано с естественной волатильностью операций на Финансовых рынках. 2019 год оказался очень успешным практически по всем направлениям работы на Финансовых рынках, превзойдя ожидания на 42%, и ниже ожиданий были лишь результаты по валютным операциям, которые в первой половине 2019 года оказались неудовлетворительными и не смогли быть компенсированы в течение года. На показатели 2020 года повлияли пандемия COVID-19 и спор между крупными производителями нефти, а также давление динамики снижения процентных ставок по неторговым позициям (кредитование и обслуживание клиентов). На финансовый результат в основном повлияло разовое сокращение Торговых позиций по ценным бумагам в период паники на рынках в феврале-марте 2020 года. Ситуация на рынке привела к убыткам по торговым операциям с ценными бумагами и низким доходам по валютным операциям и производным финансовым инструментам (по сравнению с 2019 годом). С начала второго квартала наблюдалось постепенное восстановление результатов торгов в ожидании снижения ставок. Однако, в третьем квартале ситуация на рынке снова стала более волатильной из-за макроэкономических событий, которые оказали дополнительное давление на и без того непростую ситуацию на рынках. Тем не менее, в октябре-ноябре 2020 года Банку удалось отыграть часть потерь по этим инструментам. Другие продукты (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание) в течение года следовали обычной тенденции в соответствии с ограниченным ростом остатков в обоих сегментах, в то время как расчетно-кассовое обслуживание также испытывает давление на процентные доходы, как следствие падения ключевых ставок в рублях и долларах США.

COVID-19

Несмотря на то, что Банк работает в секторе, который не сильно пострадал от пандемии, продолжающийся кризис серьезно повлиял на торговый результат 2020 года. В феврале и марте по Торговым позициям зафиксированы убытки, и дальнейшее развитие ситуации не позволило полностью восстановиться. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом.

ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом консервативный профиль рисков, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На момент утверждения данной финансовой отчетности к выпуску руководство полагает, что основное влияние на местный бизнес в настоящее время выражается в более структурной долгосрочной перспективе из-за изменений в процентных ставках. то же время Банк полагается на высокий существующий уровень капитализации и ликвидности, отраженный в различных нормативных коэффициентах Банка. Более подробная информация о влиянии пандемии на экономику России находится в разделе «Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации».

В целях обеспечения благополучия сотрудников, бесперебойной поддержки клиентов и управления финансовым положением Банка руководство приняло меры, позволяющие ему эффективно работать в среде «работы на дому», которая используется в максимальной степени. Данное изменение в режиме работы влечет за собой переосмысление различных процессов и использование соответствующего инструментария, позволяющего работать по-новому, что в среднесрочной перспективе способствует переходу к цифровым технологиям.

ИНГ несет ответственность за оказание поддержки клиентам и сотрудникам по финансовым аспектам послекризисного периода. Более подробная информация представлена на корпоративном сайте ИНГ <https://www.ing.com/About-us/Coronavirus.htm>

(в тысячах российских рублей)

Финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1. Основы подготовки финансовой отчетности и принципы учетной политики

1.1. Существенная информация о кредитной организации

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 3б. 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 298 человека (2019 год: 294 человека).

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.

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

Банк является участником саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), «Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка» (НАУФОР).

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

Акционеры	2020	2019
	%	%
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ.

Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций Банка. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям

(в тысячах российских рублей)

на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям ОЭСР, однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

1.2. Основы подготовки

Заявление о соответствии

Правление должно подготовить финансовую отчетность Банка за каждый финансовый год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Правление несет ответственность за ведение надлежащего бухгалтерского учета, за сохранность активов и за принятие разумных мер для предотвращения и выявления мошенничества и других нарушений. Правление несет ответственность за выбор подходящей учетной политики и ее последовательное применение, а также за разумные суждения и оценки. Правление также несет ответственность за создание и поддержание внутренних процедур, которые гарантируют, что вся основная финансовая информация известна Правлению, чтобы гарантировать своевременность, полноту и правильность внешней финансовой отчетности.

Каждый из подписавших настоящим подтверждает, что насколько ему известно:

- финансовая отчетность Банка за 2020 год дает точное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом положении, прибыли или убытках Банка; и
- финансовая отчетность Банка за 2020 год дает точное и достоверное представление о положении на отчетную дату, о развитии и результатах деятельности Банка в течение 2020 финансового года, а также описание основных рисков, с которыми сталкивается Банк.

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.

(в тысячах российских рублей)

1.3. Изменение учетной политики

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

1.3.1. Изменения в МСФО, вступившие в силу в 2020 году

Ряд стандартов и изменений к стандартам вступают в силу с текущего отчетного периода. Эти поправки к стандартам не оказали значительного влияния на финансовое положение Банка:

1.3.2. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу после 1 января 2021 года; разрешается их досрочное применение. Однако при подготовке данной финансовой отчетности их досрочное применение Банком не осуществлялось.

1.4. Существенные учетные суждения, важнейшие расчетные оценки и допущения

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 20.

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

Изменения в порядке представления данных

Руководство изменило порядок представления нижеследующих статей

- включение Амортизации в состав статьи «Административные расходы»;
- реклассификация Прочих операционных доходов из статьи «Непроцентные расходы» в статью «Непроцентные доходы»;
- объединение торговых ценных бумаг, производных финансовых активов, договоров обратного РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, как представлено в таблице ниже, в результате чего был обновлен отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- объединение договоров РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых обязательств, короткой позиции по торговым ценным бумагам в составе статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

(в тысячах российских рублей)

убыток» в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, как представлено в таблице ниже, в результате чего был обновлен Отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Изменения порядка представления данных в отчете о финансовом положении

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Торговые ценные бумаги 4	30 177 493	(30 177 493)	-
Производные финансовые активы 4	17 403 863	(17 403 863)	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 4	19 655 612	(19 655 612)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 4	-	-	67 236 968
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 10	7 357 727	(7 357 727)	-
Производные финансовые обязательства 10	17 022 253	(17 022 253)	-
Короткая позиция по торговым ценным бумагам 10	4 995 071	(4 995 071)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 10	-	-	29 375 051

Изменение порядка представления в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Прочие операционные доходы	-	209 129	209 129
Непроцентные доходы	5 226 563	(5 226 563)	-
Всего доходов	-	6 893 501	6 893 501
Прочие операционные доходы	209 129	(209 129)	-
Амортизация	(302 021)	302 021	-
Административные расходы	(1 694 742)	(302 021)	(1 996 763)
Непроцентные расходы	(2 980 677)	2 980 677	-
Всего расходов	-	(3 189 806)	(3 189 806)

Изменения порядка представления в отчете о движении денежных средств

Статья	Ранее раскрытая информация	Влияние реклассификации	После реклассификации
Торговые ценные бумаги	(25 688 918)	25 688 918	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 841 621	(2 841 621)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(22 847 297)	(22 847 297)
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 314 475	(7 314 475)	-
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	2 762 857	(2 762 857)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 077 332	10 077 332

(в тысячах российских рублей)

1.5. Финансовые инструменты

1.5.1. 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.

1.5.2. Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

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»).

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

(в тысячах российских рублей)

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.

Финансовые активы - Долговые инструменты

Классификация зависит от бизнес-модели предприятия для управления финансовыми активами и договорных условий движения денежных средств при первоначальном признании.

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.

Финансовые обязательства

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.

1.5.3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, все прочие финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Предполагается, что участники рынка будут использовать и принимать во внимание характеристики актива или обязательства при установлении цены на актив или обязательство. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств основана на нескорректированных рыночных котировках, если таковые имеются. Такие рыночные котировки главным образом получены на основе биржевых цен на перечисленные финансовые инструменты. Если биржевые цены недоступны, котировки на активном рынке могут быть получены от независимых рыночных продавцов, брокеров или маркет-мейкеров. Как правило, позиции оцениваются по цене предложения для длинной позиции и по цене спроса для короткой позиции или оцениваются по цене в пределах спреда между ценой спроса и предложения, который является наиболее репрезентативным для справедливой

(в тысячах российских рублей)

стоимости в данных обстоятельствах. В некоторых случаях, когда позиции отмечены по среднерыночным ценам, рассчитывается корректировка справедливой стоимости.

Для некоторых финансовых активов и обязательств рыночные котировки отсутствуют. Для таких инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. Они варьируются от дисконтирования денежных потоков до различных моделей оценки, в которых учитываются соответствующие факторы ценообразования, включая рыночную цену базовых эталонных инструментов, рыночные параметры (волатильность, корреляции и кредитные рейтинги) и поведение клиентов. ИНГ максимально использует наблюдаемые на рынке исходные данные и сводит к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных при определении справедливой стоимости. Это может быть субъективным в зависимости от значимости ненаблюдаемых исходных данных для общей оценки. Все используемые методы оценки подлежат внутреннему анализу и утверждению. Большинство данных, используемых в этих методах оценки, по возможности проверяются на ежедневной основе.

Когда управление группой финансовых активов и обязательств осуществляется на основе их нетто подверженности риску, справедливая стоимость группы финансовых активов и обязательств оценивается на уровне нетто портфеля.

Чтобы включить кредитный риск в справедливую стоимость, ИНГ применяет корректировки как кредитной, так и дебетовой оценки (CVA, DVA). Собственный выпущенный долг и структурированные векселя, которые оцениваются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируются с учетом кредитного риска посредством DVA. Кроме того, производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, корректируются с учетом кредитного риска с помощью CVA. CVA носит двусторонний характер, поскольку в корректировку включаются как кредитный риск для контрагента, так и кредитный риск для ИНГ. Все исходные данные, которые используются при определении CVA, основаны на рыночных данных. Кроме того, риск неправильного пути (когда подверженность контрагенту увеличивается и кредитное качество этого контрагента ухудшается) и риск правильного пути (когда подверженность контрагенту увеличивается и кредитное качество этого контрагента улучшается) учитываются в измерение корректировки оценки. ИНГ применяет дополнительную «корректировку оценки финансирования» (FVA) к необеспеченным производным финансовым инструментам на основе рыночной цены ликвидности финансирования.

Производные финансовые инструменты

Банк, является 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.

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 2020 года и 2019 года 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 (в 2019 году только);
- 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.

(в тысячах российских рублей)

1.5.4. 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 отношение («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.

1.5.5. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

1.5.6. 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»).

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 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Переоценка данного обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

1.5.7. Обесценение финансовых активов (МСФО (IFRS) 9)

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.

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 увеличение 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 кредитного качества для каждого финансового актива.

Основным определяющим параметром значительного увеличения кредитного риска является количественный тест, при котором вероятность дефолта актива за оставшуюся часть всего срока действия на каждую отчетную дату сравнивается с вероятностью дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени на дату возникновения или приобретения актива. 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 ОКУ будут определяться за весь срок. Активы могут также вернуться в 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:

(в тысячах российских рублей)

- 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 проблемная реструктуризация.

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.

Определение понятия «дефолт»

В Группе 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 (IFRS) 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, вызван ли неплатеж неоперационными причинами (в т.ч. ухудшением кредитного качества финансового института) или операционными причинами. 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 ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и оценивается их вероятность. Банк использует

(в тысячах российских рублей)

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 ОКУ

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

Для 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 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.

(в тысячах российских рублей)

1.6. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Кредитование - включает кредитование корпоративных клиентов;
- Финансовые рынки - 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;
- Расчетное обслуживание - 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. 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.

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.

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

1.7. Операции в иностранной валютой

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 2020 года и 31 декабря 2019 года официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 российских рублей и 61,9057 российских рублей за 1 доллар США соответственно и 90,6824 российских рублей и 69,3406 российских рублей за 1 евро соответственно.

1.8. 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.

(в тысячах российских рублей)

1.9. 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 таких затрат, 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 линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования активов. Амортизация начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

Прочие нематериальные активы

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

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

1.10. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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.

Основные средства и нематериальные активы	
Остаток на 1 января 2020 года	695 075
Остаток на 31 декабря 2020 года	598 729

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

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 обязательства по аренде увеличиваются для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшаются для отражения осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по

(в тысячах российских рублей)

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.

Банк как арендодатель

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

Влияние на финансовую отчетность

Влияние за период

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 124 587 тыс. руб. (2019: 117 658 тыс. руб.) и процентные расходы в размере 60 276 тыс. руб. по этим договорам аренды (2019: 66 370 тыс. руб.)

1.11. Налогообложение

Текущий налог

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

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.

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 их налоговые активы и обязательства будут реализованы одновременно.

Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для покрытия временных разниц, за счет которой они могут быть реализованы. 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.

1.12. Резервы, условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

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.

1.13. 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 накопленного дохода, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 15, 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.

1.14. 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.

1.15. Отражение 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:

(в тысячах российских рублей)

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, 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.

Примечания к отчету о финансовом положении

2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты		
	2020	2019
Наличные денежные средства	176 910	179 255
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	6 556 294	5 512 897
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в других кредитных учреждениях:		
- рейтинг A и выше	12 595 865	3 495 749
- рейтинг от BBB- до BBB+	3 224 956	1 876 048
- рейтинг от BB- до BB+	2 609	14 413
- рейтинг от B и ниже	295	2 097
- без рейтинга	18 966	6 259
Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва	22 575 895	11 086 718
Оценочный резерв	(141 418)	(22 190)
Денежные средства и их эквиваленты	22 434 477	11 064 528

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, имелось 3 банка (31 декабря 2019 года: 1 банк), остатки средств в которых превышали 10% собственного капитала Банка. Валовая стоимость указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 18 491 210 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 5 512 897 тыс. руб.).

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

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях		
	2020	2019
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям:		
- рейтинг А и выше	17 384 074	43 569 805
- рейтинг от BBB- до BBB+	300	99 011
- рейтинг от BB- до BB+	2 955 183	7 181 098
- без рейтинга	-	-
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	1 815 498	-
Средства в кредитных организациях до вычета оценочного резерва	22 155 055	50 849 914
Оценочный резерв	(44 805)	(23 270)
Средства в кредитных организациях	22 110 250	50 826 644

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 2020 года сумма обязательного остатка денежных средств в ЦБ РФ составляла 1 546 169 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 2 346 437 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, года имелось 2 банка (31 декабря 2019 года: 3 банка), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Валовая стоимость указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 16 498 407 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 46 452 021 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в кредитных организациях, включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 1 815 498 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 305 814 тыс. руб. (Примечание 8)). По состоянию на 31 декабря 2020 года 1 616 931 тыс. руб. фактически использовалось Группой ИНГ в качестве обеспечения в отношении операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2019 года: 200 880 тыс. руб.) (Примечание 22).

Оценочный резерв по средствам в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года индивидуально обесцененные срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям, отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в кредитных организациях, относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Оценочный резерв по средствам в кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 27.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	2020	2019
Торговые ценные бумаги	17 552 279	30 177 493
Производные финансовые активы	18 204 710	17 403 863
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 556 875	19 655 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 313 864	67 236 968

(в тысячах российских рублей)

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги		
	2020	2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 354 522	21 752 554
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом не ниже ВВВ-	1 183 691	-
Облигации и еврооблигации компаний		
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	449 286	4 201 732
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	564 780	3 633 411
- рейтинг от В- до В+	-	-
- без рейтинга	-	589 796
Торговые ценные бумаги	17 552 279	30 177 493

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

На 31 декабря 2019 года торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии, 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 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО (31 декабря 2019 года: государственные облигации, заложенные по договорам «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 7 709 281 руб.) (см. Примечание 10).

Производные финансовые активы

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых активов.

Производные финансовые активы		
	2020	2019
	<i>Справедливая стоимость</i>	
Процентные контракты		
Свопы	4 896 769	3 581 335
Форвардные соглашения по процентным ставкам	-	27 104
Валютные контракты		
Форварды	234 999	631 340
Свопы	12 761 205	13 046 918
Споты	104 086	104 086
Кредитные контракты		
Кредитные дефолтные свопы	-	10 504
Товарные контракты		
Товарные свопы	207 651	2 576
Производные финансовые активы	18 204 710	17 403 863

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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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

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

	2020	2019
Средства в кредитных организациях	4 556 875	19 655 612
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 556 875	19 655 612

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 1 остаток в размере 4 556 875 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которого приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: 1 остаток в размере 18 062 305 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) общей справедливой стоимостью в размере 4 863 450 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 19 784 176 тыс. руб.).

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020	2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17 728 555	17 221 708
Корпоративные облигации ЦБ РФ	-	3 025 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 728 555	20 246 968

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают оценочный резерв в размере 169 413 тыс. руб. (2019 год: 36 440 тыс. руб.).

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам	2020	2019
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	31 745 022	27 671 689
Кредиты физическим лицам	-	203
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва	31 745 022	27 671 892
Оценочный резерв	(20 915)	(13 244)
Кредиты клиентам	31 724 107	27 658 648

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты физическим лицам отсутствуют (по состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты физическим лицам представлены кредитами сотрудникам Банка). Во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников, во 2 квартале 2020 года все кредиты физическим лицам были погашены.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов.

Информация о движении оценочного резерва раскрыта в Примечании 27.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года имелось 3 остатка в размере 18 152 153 тыс. руб. по расчетам с внешними заемщиками, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка, по которым был создан оценочный резерв в размере 13 047 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 2 остатка в размере 12 267 209 тыс. руб. с оценочным резервом в размере 3 492 тыс. руб.).

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

Кредиты по видам экономической деятельности	2020	2019
Кредиты физическим лицам	-	203
Коммерческие клиенты:		
Автомобильная отрасль	8 445 332	8 677 730
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	7 416 462	6 858 727
Природные ресурсы	6 266 443	3 649 412
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	5 988 309	4 056 945
Услуги	2 061 666	1 187 123
Общие отрасли	1 298 288	1 346 125
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	118 911	303 650
СМИ	75 538	344 091
Строители и подрядчики	74 073	1 247 886
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва	31 745 022	27 671 892
Оценочный резерв	(20 915)	(13 244)
Кредиты клиентам	31 724 107	27 658 648

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.

Анализ портфеля кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 года не имелось возобновляемых кредитных линии, выданные под гарантии ИНГ Банк Н.В. (31 декабря 2019 года: 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.

На протяжении 2020 и 2019 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2020 и 2019 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

7. Прочие активы и обязательства

Прочие активы		
	2020	2019
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	1 478 436	1 131 197
Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования	95 685	9 986
Расчеты с поставщиками	87 563	64 987
Прочие налоги к возмещению	13 115	262 415
Расчеты по финансовым инструментам	-	736 097
Прочая дебиторская задолженность	5 928	99 899
Прочие активы	1 680 727	2 304 581

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

Оценочный резерв по прочим активам не создавался.

Прочие обязательства		
	2020	2019
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 122 487	742 794
Обязательство по аренде	606 780	681 704
Кредиторская задолженность по вознаграждению персонала	456 568	387 392
Прочие налоги к уплате	291 068	169 064
Расчеты по финансовым инструментам	-	13 731
Отложенный доход по банковским услугам	56 507	3 077
Прочее	6 589	90 380
Прочие обязательства	2 539 999	2 088 142

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций		
	2020	2019
Текущие счета	1 835 363	2 123 082
Срочные депозиты и кредиты	12 845 407	1 014 037
Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования	-	305 814
Средства кредитных организаций	14 680 770	3 442 933

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имел 2 остатка от кредитных организаций, на долю каждой из которых приходилось более 10% собственного капитала Банка, на общую сумму 10 888 518 тыс. руб. (1 января 2020 года: не имел остатков, превышающих 10% собственного капитала Банка).

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 2020 года: отсутствуют (Примечание 3)). По состоянию на 31 декабря 2020 года 1 616 931 тыс. руб. фактически использовались в качестве обеспечения в отношении операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2019 года: 200 880 тыс. руб.) (Примечание 3, 22).

(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов

Средства клиентов		
	2020	2019
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	32 666 976	26 959 582
Физические лица	1 357 108	1 108 537
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	27 997 716	62 992 908
Физические лица	785 303	851 833
Средства клиентов	62 807 103	91 912 860

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 2020 года у Банка имелось 3 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 14 992 629 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: у Банка имелось 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.)

Средства клиентов по секторам экономики		
	2020	2019
Автомобильная отрасль	10 315 677	3 852 738
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	10 257 182	10 668 314
Общие отрасли	9 101 293	5 166 952
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	8 199 682	4 822 991
Сектор телекоммуникаций	8 031 515	14 851 876
Природные ресурсы	3 563 863	35 671 162
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	2 918 014	2 862 657
Услуги	2 296 618	1 434 702
Кредиты физическим лицам	2 142 411	1 960 371
Транспорт и логистика	1 948 852	5 155 249
СМИ	1 224 272	1 965 642
Строители и подрядчики	882 497	1 250 897
Технологии	599 849	1 671 629
Розничная торговля	583 707	91 765
Гражданские, религиозные и общественные организации	175 468	204 294
Прочее	566 203	281 621
Всего	62 807 103	91 912 860

10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	2020	2019
Производные финансовые обязательства	18 347 475	17 022 253
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 861 880	4 995 071
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 357 727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 209 355	29 375 051

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые обязательства

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых обязательств.

Производные финансовые обязательства		
	2020	2019
	<i>Справедливая стоимость</i>	
Процентные контракты		
Своп (процентный)	5 241 359	3 344 597
Форвардные соглашения по процентным ставкам	9 940	26 385
Валютные контракты		
Форварды	1 580 018	36 572
Свопы	11 172 212	13 535 848
Спот	136 295	11 221
Опцион	-	65 054
Товарные контракты		
Товарные свопы	207 651	2 576
Производные финансовые обязательства	18 347 475	17 022 253

Короткая позиция по торговым ценным бумагам

Короткая позиция по торговым ценным бумагам		
	2020	2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 861 880	4 995 071
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 861 880	4 995 071

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

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

Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	2020	2019
Средства кредитных организаций	-	7 357 727
Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 357 727

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел остатков по договорам «РЕПО», оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (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.).

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 4) и облигации на сумму 47 082 тыс. руб. представлены облигациями, полученными по договор обратного РЕПО (см. Примечание 21) (31 декабря 2020: отсутствует).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой выпущенные долговые ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелось два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2019 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 4 930 618 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 10 475 089 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

У Банка нет долговых ценных бумаг, выпущенных на условиях, отличных от тех, которые доступны в ходе обычной деятельности. Сроки погашения долговых ценных бумаг представлены ниже:

Выпущенные долговые ценные бумаги - сроки погашения		
	2020	2019
Выпущенные долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой процента		
В течение 1 года	4 930 618	5 546 393
От 1 года до 2 лет	-	4 928 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 930 618	10 475 089

27 мая 2020 года Банк погасил выпущенные долговые ценные бумаги (ISIN RU000A0JVFJ1) номинальной стоимостью 5 496 703 тыс. руб. и полностью погасил проценты, начисленные на дату погашения.

Решение о размещении дополнительных облигаций будет принято в зависимости от состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

12. Субординированный кредит

29 апреля 2015 Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 млн. долл. США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца плюс маржа 1,9%.

Руководство Банка приняло решение о досрочном погашении субординированного кредита, полученного от ING N.V., в полном объеме в связи с изменением структуры баланса Банка и высоким запасом прочности норматива достаточности капитала. 29 октября 2020 года субординированный кредит был полностью возвращен и начисленные на дату возврата проценты выплачены кредитору.

13. Прочие резервы

	Обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Всего
На 1 января 2019 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
Восстановление / создание резерва за период	(1 917)	-	(1 917)
На 31 декабря 2020 года	447	-	447

14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал				
	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Всего
	Обыкновенные	Обыкновенные		
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
31 декабря 2020 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (31 декабря 2019 года: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 тыс. руб. (31 декабря 2019: 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 Акционеров Банка.

(в тысячах российских рублей)

Дивиденды выплаченные

Дивиденды были выплачены в сроки, установленные законодательством.

Дивиденды выплаченные		
	2020	2019
Сумма дивидендов за предыдущий год	4 663 316	2 293 995
Дивиденды, выплаченные из нераспределенной прибыли	2 000 000	-
Всего дивидендов выплаченных	6 663 316	2 293 995
Сумма дивидендов на акцию (в рублях)	1 397,94	481,27

Примечания к отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**15. Чистые процентные доходы**

Чистый процентный доход		
	2020	2019
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в кредитных организациях	4 042 995	6 999 597
Кредиты клиентам	1 858 215	2 171 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 447 533	1 122 767
	7 348 743	10 294 337
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 309 019	2 150 979
Всего процентных доходов	8 657 762	12 445 316
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(3 464 699)	(8 685 130)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(569 567)	(885 626)
Средства кредитных организаций	(531 830)	(638 261)
Субординированный кредит	(263 721)	(425 832)
	(4 829 817)	(10 634 849)
Прочие процентные расходы		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(142 288)	(242 188)
Прочие процентные расходы	(60 276)	(110 470)
Всего процентных расходов	(5 032 381)	(10 987 507)
Чистые процентные доходы	3 625 381	1 457 809

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы		
	2020	2019
Агентские операции и консультационные услуги	445 932	429 602
Выполнение функций агента валютного контроля	259 606	248 414
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	95 933	108 404
Расчетные операции	95 317	103 267
Прочее	40 947	40 343
Комиссионные доходы	937 735	930 030
Брокерские и депозитарные услуги выплаченные	82 412	63 391
Расчетные операции выплаченные	69 743	87 217
Агентские операции и консультационные услуги выплаченные	30 460	45 148
Комиссии по привлеченным гарантиям выплаченные	17 621	8 598
Прочее	998	2 677
Комиссионные расходы	201 234	207 031
Чистые комиссионные доходы	736 501	722 999

17. Расходы на персонал и административные расходы**Расходы на персонал**

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

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

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

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

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

Персональный состав Комитета на 31 декабря 2020 года состоит из 3 человек:

- М. Браун - Председатель;
- П. Чижески;
- Е. Вос.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 4 раза. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 2020 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

(в тысячах российских рублей)

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

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

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

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

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

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру не реже чем один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в марте и ноябре 2020 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Фактическая сумма нефиксированной части оплаты труда (отложенного долгосрочного вознаграждения) за 2019 год была утверждена Советом директоров в марте 2020 года.

Планируемый размер нефиксированной части оплаты труда (отложенного долгосрочного вознаграждения) за 2020 год подлежит утверждению Советом директоров в марте 2021 года.

Расходы на персонал

	2020	2019
Заработная плата и премии	1 298 762	967 948
Налоги и отчисления по заработной плате	248 562	200 555
Прочие расходы на персонал	150 169	150 669
Расходы на персонал	1 697 493	1 319 172

Административные расходы

	2020	2019
Расходы на связь и информационные услуги	845 342	728 422
Амортизация	321 307	302 021
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	309 582	233 326
Профессиональные услуги	211 026	211 547
Операционные налоги	191 831	168 382
Арендная плата и эксплуатационные расходы	73 564	79 857
Охрана	27 606	19 275
Канцелярские расходы	11 126	10 703
Командировочные и представительские расходы	8 959	26 936
Налоговые штрафы	-	132 794
Прочее	131 470	83 500
Административные расходы	2 131 813	1 996 763

Дополнительная информация к финансовой отчетности

18. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2020 году 20% (2019 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

Налогообложение

	2020	2019
Текущий налог на прибыль	238 238	1 774 752
Корректировка текущего налога на прибыль за предыдущие годы	-	382 756
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(194 095)	(1 047 682)
Расход по налогу на прибыль	44 143	1 109 826

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:

(в тысячах российских рублей)

Эффективная ставка налога		
	2020	2019
Прибыль до налогообложения	307 086	3 703 695
Действующая ставка налога	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (20%)	61 417	740 739
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(79 413)	(92 891)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	39 134	75 062
Доходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	20 483	11 574
Корректировка прошлых периодов	2 522	375 342
Расход по налогу на прибыль	44 143	1 109 826
Эффективная ставка налога	14,37%	29,97%

Уменьшение эффективной ставки налога по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи с тем, что:

- в 2019 году у Банка была доплата по результатам налоговой проверки прошлых периодов, завершившейся в 2019 году и, соответственно, увеличением доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль 2019 году;
- в 2020 году у Банка образовался налоговый убыток по основной ставке 20%.

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

Движения по отложенному налогу**Возникновение и восстановление временных разниц**

	2018	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2019	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2020
Денежные средства и их эквиваленты	1 318	4 804	-	6 122	22 161	-	28 283
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	67	-	67	88	-	155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 559 198)	2 187 741	-	(4 371 457)	749 635	-	(3 621 822)
Кредиты клиентам	(336 160)	345 247	-	9 087	(310 878)	-	(301 791)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 554)	(94 136)	(95 690)	50 210	(34 900)	(80 380)
Основные средства и нематериальные активы	1 785	(44 312)	-	(42 527)	(69 294)	-	(111 821)
Прочие активы	(753 172)	588 033	-	(165 139)	174 100	-	8 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 676 224	(271 408)	-	4 404 816	(736 588)	-	3 668 228
Прочие резервы	37 640	(46 562)	-	(8 922)	9 011	-	89
Неиспользованный налоговый убыток	1 095 763	(1 095 763)	-	-	150 246	-	150 246
Прочие обязательства	999 634	(618 611)	-	381 023	155 404	-	536 427
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(836 166)	1 047 682	(94 136)	117 380	194 095	(34 900)	276 575

(в тысячах российских рублей)

19. Сегменты

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Информация по сегментам					
	Кредитование	Услуги расчетного обслуживания	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Всего
2020					
Чистые процентные доходы	497 222	558 266	2 630 137	(60 244)	3 625 381
Чистые комиссионные доходы	345 160	414 914	(23 575)	2	736 501
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	-	26 132	28 232	77	54 441
Всего доходов	842 382	999 312	2 634 794	(60 165)	4 416 323
Операционные расходы	(801 770)	(1 165 500)	(1 748 057)	(113 979)	(3 829 306)
Оценочный резерв и прочие резервы	(21 608)	(3 712)	(254 611)	-	(279 931)
Всего расходов	(823 378)	(1 169 212)	(2 002 668)	(113 979)	(4 109 237)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	19 004	(169 900)	632 126	(174 144)	307 086

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Информация по сегментам					
	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	-	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)
Оценочный резерв 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 2020 и 2019 годах сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% собственного капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. 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.

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	34 662 956	23 379 463	-	58 042 419
<i>Производные финансовые активы</i>	-	18 204 710	-	18 204 710
<i>Торговые ценные бумаги</i>	16 934 401	617 878	-	17 552 279
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	4 556 875	-	4 556 875
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	17 728 555	-	-	17 728 555
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	22 110 250	32 001 881	54 112 131
<i>Средства в кредитных организациях</i>	-	22 110 250	-	22 110 250

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные	Всего
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Кредиты клиентам	-	-	32 001 881	32 001 881
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 861 880	18 347 475	-	23 209 355
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	18 347 475	-	18 347 475
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	4 861 880	-	-	4 861 880
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	19 644 953	62 806 917	82 451 870
Средства кредитных организаций	-	14 680 770	-	14 680 770
Средства клиентов	-	-	62 806 917	62 806 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 964 183	-	4 964 183

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, показана их справедливая стоимость.

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Всего
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	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
<i>Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	19 655 612	-	19 655 612
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	20 246 968	-	-	20 246 968
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

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Всего
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	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

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между уровнями иерархии в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

Финансовые активы и обязательства, не оцениваемые по амортизированной 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.

Финансовые активы и обязательства, не оцениваемые по амортизированной стоимости

	Балансовая стоимость	Разница	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справедли- вая стоимость
	2020	2020	2020	2019	2019	2019
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	31 724 107	277 774	32 001 881	27 658 648	214 519	27 873 167
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	62 807 103	(186)	62 806 917	84 768 231	704	84 768 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 930 618	33 565	4 964 183	10 475 089	94 140	10 569 229

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:

Допущения, использованные при расчете справедливой стоимости

	2020			2019		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты клиентам	5,43%	1,60%	0,00%	7,29%	3,03%	1,50%
Средства клиентов	3,71%	0,05%	0,00%	5,09%	1,12%	0,00%

(в тысячах российских рублей)

21. 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

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

	2020		2019	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	-	-	47 082	44 662
Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по производным финансовым инструментам	1 882 681	-	652 587	-

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.

Обеспечение по деривативам

Банк заключает соглашения с контрагентами, которые предусматривают представление в качестве залога денежных средств и ликвидных ценных бумаг по действующим деривативам. При передаче в залог ценных бумаг не прекращается их признание на балансе Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк заложил государственные облигации в качестве начальной маржи в соответствии с договором об обеспечении заимствования с Группой ИНГ в отношении сделок с производными финансовыми инструментами, чтобы покрыть потенциальные будущие риски по сделкам. Таким образом, соответствующие обязательства еще не были признаны.

22. 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

(в тысячах российских рублей)

незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

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

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:

Взаимозачет финансовых инструментов

2020

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой 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
				Обеспечение в денежной форме	Финансовые инструменты	
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	22 110 250	-	22 110 250	(1 616 931)	-	20 493 319
Производные финансовые активы	18 204 710	-	18 204 710	(14 094 576)	-	4 110 134
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 556 875	-	4 556 875	(4 556 875)	-	-
Всего	44 871 835	-	44 871 835	(18 651 451)	(1 616 931)	24 603 453
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	18 347 475	-	18 347 475	(14 094 576)	(1 616 931)	2 635 968
Всего	18 347 475	-	18 347 475	(14 094 576)	(1 616 931)	2 635 968

Взаимозачет финансовых инструментов

2019

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой 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
				Обеспечение в денежной форме	Финансовые инструменты	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	17 403 863	-	17 403 863	(200 880)	(15 704 294)	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	(200 880)	(35 359 906)	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)

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 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:

Договорные и условные обязательства выданные		
	2020	2019
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	26 303 945	23 963 165
Гарантии и аккредитивы	20 562 110	15 727 382
	46 866 055	39 690 547
За вычетом резерва 13, 27	(447)	(2 364)
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	230	190

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства выданные		
	2020	2019
От 1 года до 5 лет	1 112	972
Более 5 лет	-	386
	1 342	1 548

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется 3 неиспользованных кредитных линии, предоставленных корпоративным клиентам с инвестиционным рейтингом в размере 26 303 945 тыс. руб. Ожидаемый кредитный убыток по данным линиям за 12 месяцев составляет 447 тыс. руб.

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.

Договорные и условные обязательства полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года и 31 декабря 2019 года остаток неиспользованного лимита составляет 500 000 тыс. евро и 362 120 тыс. евро соответственно (Примечание 12). 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.

24. 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.

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

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами

	2020			2019		
	Материн- ская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 580 109	1 721 225	-	1 695 742	355 800	-
Средства в кредитных организациях	11 163 317	8 002 702	-	38 938 753	4 631 052	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 888 584	-	-	34 417 800	-	-
Прочие активы	4 667	175	4 667	6 392	-	4 052
Всего активов	35 636 677	9 724 102	4 667	75 058 687	4 986 852	4 052
Обязательства						
Средства кредитных организаций	620 348	274 581	-	1 471 027	871 671	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 505 575	6 027	-	16 154 615	-	-
Средства клиентов	-	-	118 492	-	-	99 116
Субординированный кредит	-	-	-	9 348 063	-	-
Прочие обязательства	1 052 935	29 552	-	619 401	91 963	-
Всего обязательств	19 178 858	310 160	118 492	27 593 106	963 634	99 116
Процентные доходы	900 503	319 954	-	2 734 426	393 003	108
Процентные расходы	(487 355)	(7 204)	3 184	(484 164)	(18 091)	3 221
Чистые комиссионные доходы	130 652	223 463	-	309 005	118 960	-
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(7 390 971)	43 010	-	927 720	(423 256)	-
Расходы на персонал	-	-	(209 911)	-	-	(188 341)
Общие административные расходы	(614 875)	(94 541)	-	(609 225)	(121 623)	-
Прочие расходы	6 400	-	-	-	(1 208)	-
Внебаланс						
Неиспользованные кредитные линии выданные	13 225 381	7 154 000	-	13 140 218	7 394 010	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	45 341 200	-	-	25 109 591	-	-
Гарантии выданные	3 969 423	1 967 535	-	2 887 649	391 634	-
Гарантии полученные	84 253 668	6 000	-	47 033 990	6 000	-

(в тысячах российских рублей)

Основные условия операций со связанными сторонами представлены ниже:

Операции со связанными сторонами

	2020			2019		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Доллар США	0,17%	-	-	1,66%	-	-
Российский рубль	5,46%	4,12%	-	6,40%	6,25%	-
Гонконгский доллар	-	-	-	2,26%	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6,20%	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
Доллар США	-	-	-	3,68%	-	-
Российский рубль	-	-	-	4,95%	5,40%	-
Субординированный кредит	-	-	-	3,83%	-	-
Средства клиентов	-	-	3,68%	-	-	4,57%
Внебаланс						
Гарантии выданные	0,01%-12,1%	0,01%-0,1%	-	0,01%-0,88%	0,01%-0,15%	-
Гарантии полученные	0,02%	0,02%	-	0,02%	0,01%-12,28%	-

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. Численность ключевого управленческого персонала на 31 декабря 2020 года составила 10 человек (на 31 декабря 2019 года: 10 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	2020	2019
Вознаграждение сотрудников	188 789	169 667
Налоги по заработной плате	21 122	18 674
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	209 911	188 341

(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Для оценки достаточности капитала с точки зрения профиля риска и условий деятельности Банк применяет комплексный подход, сочетающий в себе как внутренние экономические показатели, так и нормативные требования, установленные Банком России.

Размер собственных средств (капитала) рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 31 декабря 2020 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 (на 31 декабря 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка полностью соответствовали нормативным требованиям и составляли:

Нормативы достаточности капитала Банка

	2020	2019
Базовый капитал	27 858 549	31 296 691
Основной капитал	27 858 549	31 296 691
Дополнительный капитал	14 157	13 743 620
Всего собственных средств (капитала)	27 872 706	45 040 311
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	117 859 098	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	117 873 255	116 666 661
Норматив Н1.1 (%)	23,64%	26,83%
Норматив Н1.2 (%)	23,64%	26,83%
Норматив Н1.0 (%)	23,65%	38,61%

Основными причинами изменений показателей достаточности капитала в 2020 году являются:

- Распределение прибыли или убытка за 2019 год в размере 4,6 млрд руб. (-4,0% к показателю достаточности капитала);
- Частичное распределение нераспределенной прибыли в размере 2 млрд рублей (-1,7% к нормативу достаточности капитала);
- Досрочное погашение субординированного кредита на сумму 150 млн долл. (-8,0% к нормативу достаточности общего капитала).

Эти изменения соответствуют стратегии управления капиталом Банка и направлены на приведение коэффициентов достаточности капитала в соответствие с потребностями бизнеса и рыночными уровнями.

Отрицательный регуляторный результат 2020 года снизил как СЕТ1, так и общую достаточность капитала на 1%;

Чистое влияние движения активов, взвешенных с учетом риска, составляет менее 1%.

Корпоративное управление

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.

(в тысячах российских рублей)

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 2020 года входят:

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

В течение 2020 года состав Совета директоров не изменялся.

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;

В Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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;

(в тысячах российских рублей)

- А. Молоканова - Директор по операционным вопросам, член Правления;
- С. Мюнтингх - Директор по рискам, член Правления;
- Х. Питерс - Финансовый директор, член Правления;

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

Управление рисками ИНГ Банк

27. Управление рисками

27.1. Организация системы управления рисками

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, обеспечивающая доступ к базе профессиональных знаний, опыта и экспертизы, накопленных группой ИНГ (далее - «ИНГ»). Большинство процедур управления и контроля над рисками создаются на централизованном уровне, адаптируются и осуществляются на локальном уровне. Группа ИНГ управляет данными рисками с помощью комплексной системы управления рисками, которая интегрирует управление рисками в повседневную деятельность и стратегическое планирование. Такой подход способствует выявлению, измерению и контролю рисков на всех уровнях организации для обеспечения финансовой надежности группы ИНГ. Принятие обоснованных рисков является ключевым для бизнеса ИНГ.

Служба управления рисками оказывает поддержку органам управления основного акционера в формулировании склонности к риску, стратегии, политик, лимитов и обеспечивает функции проверки, надзора и поддержки по вопросам, связанным с рисками, во всей группе ИНГ. В соответствии с подходом ИНГ к управлению рисками Банк на локальном уровне использует комплексный подход к управлению рисками для выявления, оценки, агрегирования и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, чтобы обеспечить достаточность размера собственного капитала по отношению к структуре риска и условиям ведения деятельности.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). 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. Основными финансовыми рисками Банка являются кредитный риск (включая трансфертный), рыночный риск (включая процентный и валютный риски, риск кредитного спреда), риск ликвидности и фондирования и бизнес-риск. Кроме того, Банк подвержен нефинансовым рискам, таким как операционный риск, риск информационных технологий и регуляторный риск, а также модельному риску.

Настоящее примечание описывает подход к управлению рисками, возникающими из бизнес-модели Банка, объясняет, как служба управления рисками встроена в организацию на основе «трех линий защиты». В настоящем примечании также представлены количественные и качественные раскрытия по кредитному, рыночному и иным значимым рискам.

(в тысячах российских рублей)

27.1.1. Три линии защиты

Управление рисками и система контролей в Банке, следуя подходам, реализованным в группе ИНГ, основаны на модели трех линий защиты ('three lines of defence') для разделения обязанностей, при которой каждая линия имеет определенную роль и определенные обязанности таким образом, что выполнение задач отделено от контроля тех же задач. В то же время линии должны работать совместно для выявления, оценки и снижения рисков. Структура управления выстроена так, чтобы управление рисками происходило в соответствии со склонностью Банка к риску, одобренной Советом директоров Банка, и склонностью к риску группы ИНГ, одобренной органами управления основного акционера Банка и распределенной по всей группе.

Руководители бизнес-подразделений ИНГ и их вспомогательных подразделений или уполномоченные ими лица берут на себя функции первой линии защиты, несут основную ответственность за оценку, контроль и минимизацию всех финансовых и нефинансовых рисков, влияющих на соответствующий бизнес. Указанные руководители также ответственны за полноту и правильность финансовой отчетности и отчетов по рискам, составляемых по соответствующей области ответственности.

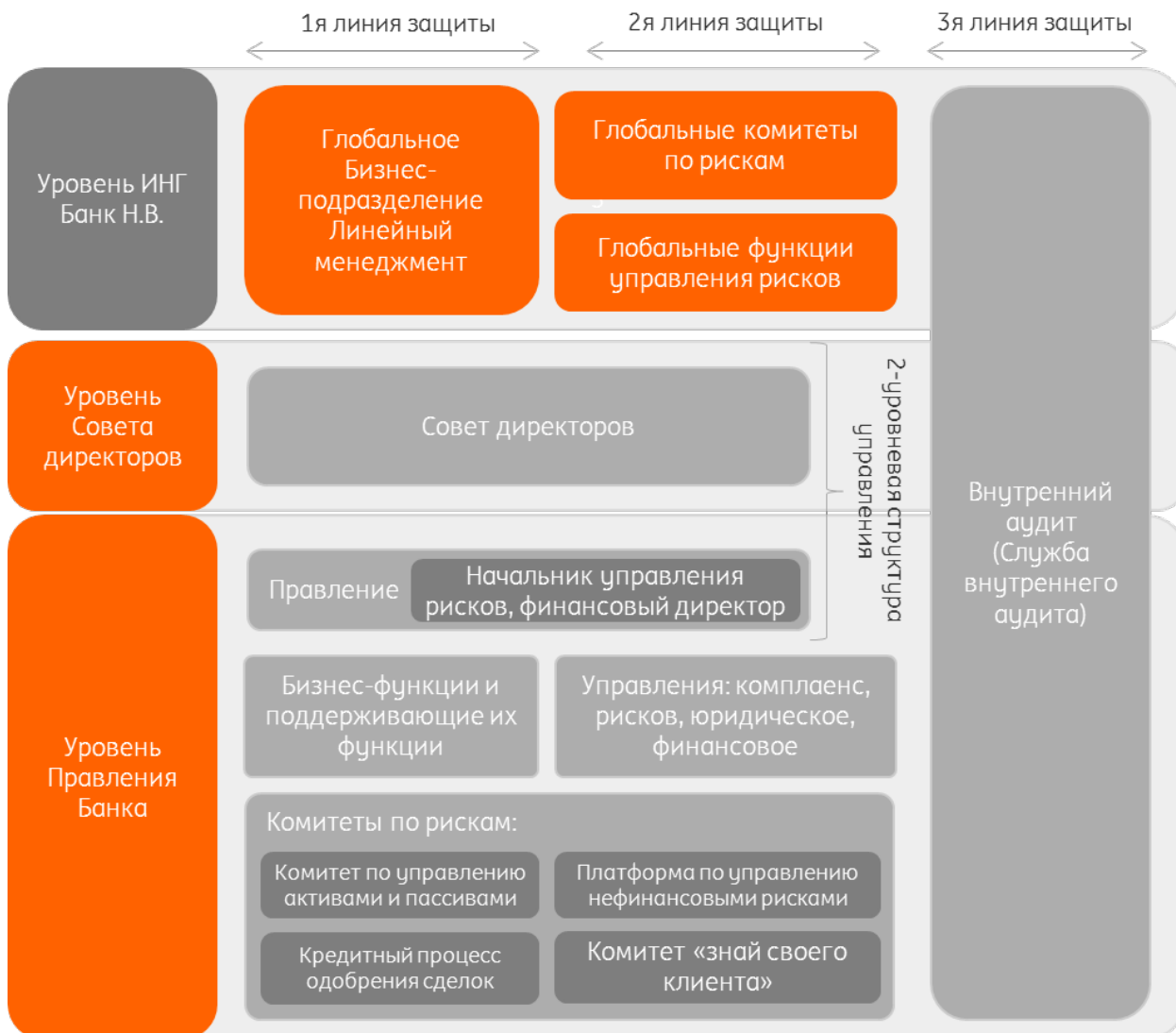
Вторая линия защиты состоит из надзорных и специализированных подразделений в области управления рисками и соблюдения требований. Указанные подразделения:

- (i) несут 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 оспаривают процессы исполнения и контроля за управлением рисками и координируют составление отчетов о рисках и средствах контроля первой линии защиты;
- (iii) консультируют руководство по вопросам управления рисками и соблюдения требований и обладают полномочиями по принятию решений в отношении деятельности, которая, как считается, представляет неприемлемые риски для Банка; и
- (iv) могут устанавливать минимальные требования с точки зрения качества и количества ресурсов в рамках функций управления рисками и соблюдения требований.

Служба внутреннего аудита (Служба корпоративного аудита), являясь третьей линией защиты, осуществляет независимую оценку эффективности внутренних контролей за рисками, присущими бизнес-процессам и активам Банка, включая оценку эффективности мероприятий по управлению рисками, выполняемых первыми двумя линиями защиты. Решения по назначению, переназначению, увольнению и пакетам вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита требуют одобрения Совета директоров Банка для защиты ее независимости.

Рисунок ниже иллюстрирует различные ключевые уровни управления в общей системе управления рисками, включая подчиненность деятельности подразделений Банка подразделениям и комитетам основного акционера Банка.

(в тысячах российских рублей)



Глобальные комитеты описаны в соответствующих раскрытиях ИНГ Банк Н.В. Их зона ответственности покрывает как процесс одобрения сделок, так и управление всеми присущими рисками.

В Банке реализована двухуровневая структура управления, состоящая из Совета директоров и Правления. Оба органа управления играют важную роль в организации и контроле системы управления 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

См. также Примечание 26 в отношении структуры корпоративного управления.

27.1.2. Профильные подразделения по управлению 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, контроля, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам в соответствии с политиками и процедурами Группы ИНГ с учетом требований законодательства Российской Федерации. Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками, подотчетны непосредственно Генеральному директору.

Кроме того, в Банке функционируют комитеты:

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) уполномочен Советом директоров и Правлением Банка осуществлять функцию по управлению рисками и капиталом Банка (в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности) и принимать решения в части управления активами и пассивами Банка. КУАП входит в глобальную систему соответствующих комитетов группы ИНГ и подчиняется Совету директоров Банка и Комитету по управлению активами и пассивами основного акционера Банка. КУАП состоит из управляющего персонала как первой, так и второй линии защиты, и возглавляется представителями второй линии защиты.

Основная цель Локального комитета по контролю за ценообразованием (ЛККЦ) заключается в осуществлении мониторинга и обеспечении соблюдения принципов справедливой и осмотрительной оценки в Банке. ЛККЦ несёт ответственность за отслеживание и применение соответствующих (котируемых) цен и ценовых моделей, используемых для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Данная роль ЛККЦ подразумевает рассмотрение отчетности по уровням иерархии справедливой стоимости, а также обсуждение отклонений в установленных ценах, основанных на результатах тестирования цен или наблюдениях подразделений фронт-офиса и рыночных источниках, использованных для этих наблюдений. ЛККЦ представляет собой площадку для предложений, обсуждений и принятия оценочных корректировок, частично как результат вышеупомянутых выявленных отклонений в ценах.

Комитет по согласованию продуктов (КСП) является периодически действующим коллегиальным органом, рассматривающим (пересматривающим) параметры продуктов, предлагаемых Банком своим клиентам. Формирование и функционирование КСП следует политикам в области одобрения и пересмотра продуктов (PARP) по соответствующему направлению деятельности Банка. Итоговое одобрение Правлением Банка (при поддержке КСП) является обязательным для начала работы с новым продуктом. КСП формируется из представителей первой линии защиты, чья деятельность затрагивает продукт, с обязательным участием профильных подразделений по управлению рисками. КСП рассматривает весь спектр рисков, связанных с появлением или пересмотром продукта. КСП обеспечивает выполнение надлежащих и достаточных экспертиз заинтересованными сторонами и проверяет, что соответствующие риски (кредитный, операционный, регуляторный и т.д.) устраняются должным образом.

Платформа по управлению нефинансовыми рисками (ПУНР) является совещательным форумом при Правлении Банка, рассматривает все нефинансовые риски и помогает ему в принятии решений по этим рискам (далее рассмотрено в 27.5.1).

27.1.3. Политики, процедуры и стандарты управления рисками

В Банке действует система политик, процедур и минимальных стандартов управления рисками, которая приведена в соответствие с системой управления Группы 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.

27.1.4. Управление модельным риском и валидация

В рамках управления рисками Банк использует внутренние модели, разработанные основным акционером Банка в соответствии с внутренними методологическими стандартами моделирования рисков ИНГ. Проверку, документирование, одобрение (включая получение одобрений от регулятора, где применимо) и

(в тысячах российских рублей)

периодическую валидацию моделей осуществляют специальные департаменты и комитеты основного акционера Банка. Результаты валидации и влияние на требования по капиталу включаются в ежеквартальную отчетность, представляемую высшему руководству Банка, его комитетам по рискам и регулятору.

Для валидации моделей создаются специальные команды, обеспечивающие независимую оценку, которая начинается с определения, что модель подходит для подразумеваемого использования. Далее надёжность модели последовательно проверяется на различных этапах её жизненного цикла: при внедрении, перед одобрением, периодически после внедрения и при внесении существенных изменений в модель. Процесс валидации включает сочетание оценки доказательств, связанных с разработкой модели, проверки процесса и анализа результатов. Если по итогам валидации моделей выявлен модельный риск, разработке подлежат рекомендации, направленные на снижение данного риска.

Банк анализирует описание применимых моделей группы ИНГ и отчёты об их валидации в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для оценки эффективности методологий оценки рисков (моделей количественной оценки риска). Непоследовательность применения моделей, отчёты о валидации моделей, демонстрирующие неэффективность моделей, необоснованные параметры, используемые в моделях, будь то в общем или отдельно в отношении портфелей Банка, и иные индикаторы неэффективности (недостатков) моделей изучаются Банком для оценки существенного возможного влияния на процедуры управления рисками и (в кооперации с департаментом управления рисками ИНГ Банк Н.В.) разработки корректирующих действий.

27.1.5. Система склонности к риску

Всеобъемлющая система склонности к риску нацелена на ограничение, контроль и управление всеми значимыми для Банка рисками. В этом плане Банк стремится придерживаться всех соответствующих рекомендаций, установленных его основным акционером, ЦБ РФ и международными органами по надзору за финансовыми институтами, такими как Базельский комитет по банковскому надзору.

Склонность к риску выражает максимальный уровень риска, который ИНГ готов принять в отношении всех категорий рисков, исходя из своих целей по росту и созданию стоимости. Качественно разработанная система определения склонности к риску (ССР) совместно с прочной культурой управления рисками и чёткими обязанностями по управлению рисками и в части контрольных функций обеспечивает сохранение рисков на приемлемых уровнях, то есть соответствующими возможностями Банка по принятию риска, которая установлена высшим руководством Банка, Советом директоров Банка и группой ИНГ.

ССР ИНГ ориентирована на определение склонности к риску на консолидированном уровне и по различным категориям риска. Заявления о склонности к риску (ЗСР) определены для риска несостоятельности, риска ликвидности и фондирования, риска концентрации и риска непредвиденного события (в части кредитного риска, рыночного риска и нефинансового риска). Помимо ЗСР, ИНГ организован процесс контроля за соблюдением установленных уровней риска.

Процесс

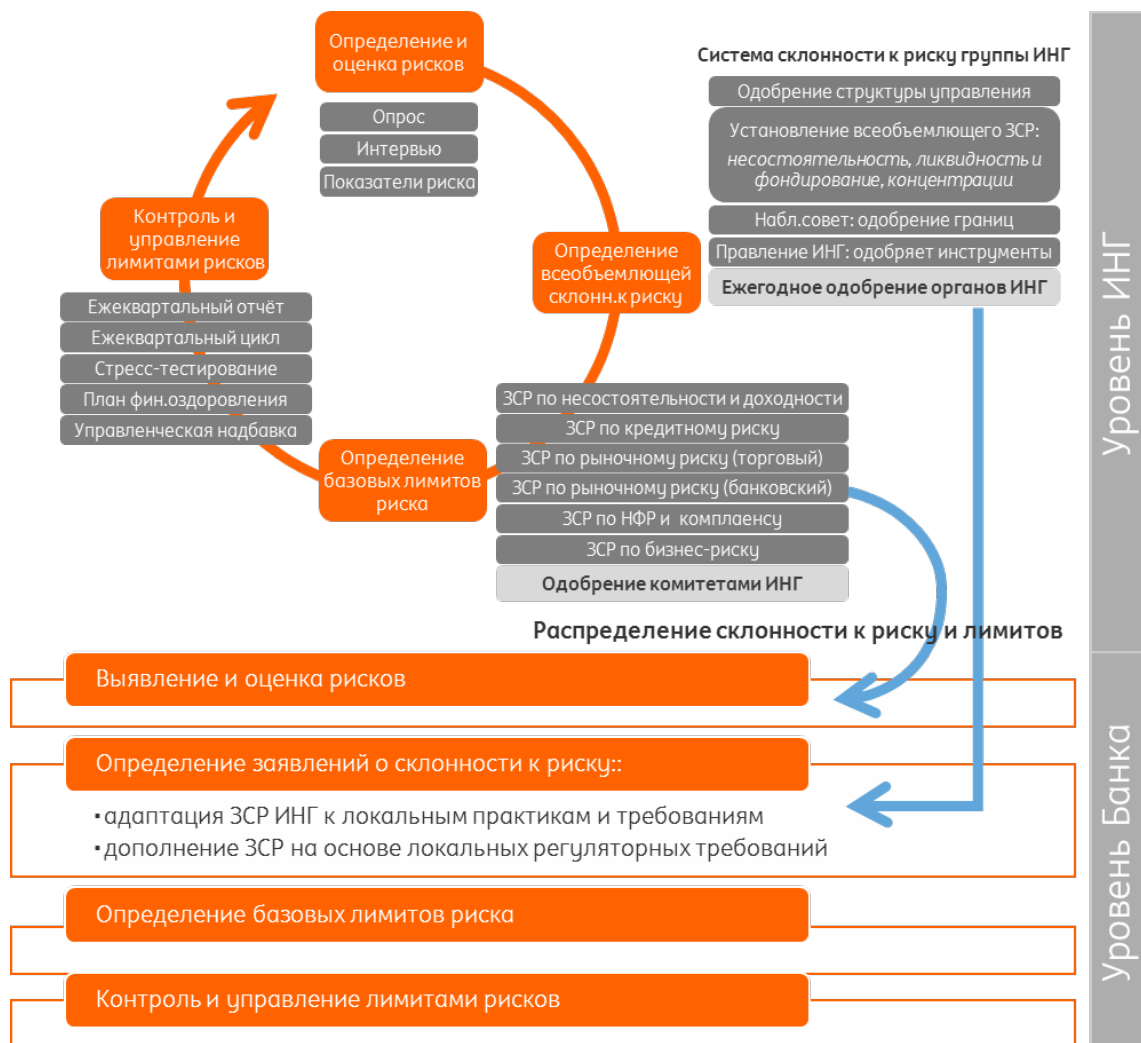
Процесс определения склонности к риску начинается с установления всеобъемлющей склонности к риску на консолидированном уровне ИНГ по различным категориям. Заявления о склонности к риску, определённые на уровне ИНГ, распределяются вниз по организации до уровней, подходящих для установления соответствующих лимитов по рискам ИНГ, их ежедневного контроля и управления ими.

Система определения склонности к риску Банка следует Системе определения склонности к риску группы ИНГ (ING Group Risk Appetite Framework). Определение такой системы на уровне Банка позволяет его высшему руководству эффективно и результативно управлять и контролировать ключевые риски, которым подвержен Банк. Следуя наилучшей практике, установление и организация локальной ССР начинается с определения и оценки рисков, аналогично порядку установления всеобъемлющей ССР ИНГ. Сочетая результаты такой оценки с требованиями локальных нормативных актов и согласовывая их со всеобъемлющей ССР ИНГ, Банк на своём уровне формирует ССР, которая позволяет высшему руководству управлять и контролировать риски.

(в тысячах российских рублей)



ССР одобряется ежегодно Советом директоров Банка или чаще, при необходимости. В рамках процесса установления склонности к риску действующие заявления о склонности к риску (ЗСР) подлежат пересмотру и оценке с точки зрения необходимости их изменения, дополнения и (или) замены с целью отражения текущей среды (и новых рисков) группы ИНГ. Процесс обычно включает четыре этапа, которые описаны ниже. Они выполняются на уровне группы ИНГ (при установлении групповых ЗСР) и на уровне Банка (при установлении собственных ЗСР и соответствующих лимитов).



(в тысячах российских рублей)

Этап 1. Выявление и оценка рисков

Пересмотр ССР начинается с процесса выявления и оценки рисков. В рамках данного этапа определяются риски, с которыми Банк сталкивается при реализации своей стратегии, проводится оценка значимости выявленных рисков и определение того, контролируются ли выявленные риски службой управления рисками Банка; сверка соответствия текущей системы управления рисками изменениям в регулировании; повторная оценка известных рисков для подтверждения значимости рисков или определения потенциальных изменений этих рисков; и отражение в текущих заявлениях о склонности к риску (ЗСР).

Этап 2. Определение заявлений о склонности к риску

Формулирование заявлений о склонности к риску основано на результате оценки рисков. Как описано выше, Банк, являясь дочерней организацией ИНГ, подчинён ЗСР ИНГ и базовым лимитам риска ИНГ, но, являясь российским банком, также подчинён и российскому регулированию. Данные вводные служат ограничениями при установлении локального ЗСР. После формулирования заявлений о склонности к риску они направляются на одобрение Совету директоров Банка. После одобрения эти заявления о склонности к риску определяют цикл ежеквартального пересмотра и процесс контроля на будущий период (обычно один год), а также служат предложениями для системы вознаграждения.

Этап 3. Определение базовых лимитов риска

Склонность Банка к риску транслируется в лимиты более низкого уровня (базовые лимиты риска), которые используются ежедневно для мониторинга и управления рисками Банка. Набор ЗСР служит в качестве вводных для ежеквартального процесса планирования, а также для установления ключевых показателей эффективности и целевых показателей для высшего руководства Банка.

Этап 4. Контроль и управление лимитами рисков

С целью убедиться, что в процессе исполнения бюджета Банк остаётся в рамках своей склонности к риску, Правлению Банка и его комитетам ежемесячно предоставляются отчеты. Ежеквартально на рассмотрение Совету директоров подлежит предоставлению сводный отчёт по ВПОДК. Кроме того, на ежеквартальной основе финансовый план проверяется на предмет возможных нарушений лимитов на горизонте в один год, которые могут потребовать принятия корректирующих мер или изменений в планировании.

27.2. 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.

27.2.1. Управление

Управление кредитным риском Банка основано на активном контроле Правлением, Генеральным директором, департаментом кредитных рисков Банка, службой управления кредитными рисками материнской организации Банка и ответственными бизнес-подразделениями. Банк управляет кредитным риском в соответствии со своим заявлением о склонности к риску, политиками ИНГ по кредитному риску и подробными правилами кредитования, установленными Кредитной политикой Банка.

Стратегия управления кредитным риском в группе ИНГ заключается в поддержании диверсифицированных портфелей кредитов и долговых ценных бумаг путём исключения больших концентраций риска. Акцент делается на управлении по бизнес-линиям посредством системы склонности к риску, которая распределяется по организации сверху-вниз и устанавливает лимиты концентрации по странам, индивидуальным клиентам, секторам экономики, продуктам, остаточному (вторичному) риску (по обеспечению/гарантиям) и инвестиционной деятельности. Цель состоит в том, чтобы поддерживать отношения с клиентами и текущую банковскую деятельность, следуя при этом внутренним руководящим принципам и контролям, которые обеспечивают надлежащее сочетание уровня принятого риска и ожидаемой доходности.

Функция управления кредитным риском включает следующие направления деятельности:

- измерение, мониторинг и управление кредитными рисками по портфелям Банка;
- оспаривание и утверждение новых и пересмотренных сделок, а также обзоров заёмщиков;
- управление уровнями резервирования и расходами на риск, предоставление рекомендаций по обесценению; и

(в тысячах российских рублей)

- обеспечение последовательного применения политик, систем и инструментов управления кредитным риском на протяжении всего кредитного цикла.

27.2.2. Категории кредитного риска

Используются следующие категории риска для разграничения видов кредитного риска:

- Кредитный риск: риск представляет собой вероятность, что клиент (контрагент или компания) не уплатит основной долг, проценты или комиссию по инструменту в соответствии со сроком или по требованию для аккредитивов и гарантий, выпущенных Банком. Кредитный риск присущ кредитам клиентам или выпуску гарантий в пользу клиентов.
- Инвестиционный риск: представляет собой риск дефолта или снижения кредитного рейтинга, связанный с инвестициями Банка в долговые обязательства (облигации). Инвестиционный риск может рассматриваться как убыток, который Банк может понести в результате удержания позиции в соответствующих ценных бумагах, эмитент которых допускает снижение собственной кредитоспособности или дефолт. Все инвестиции в банковском портфеле классифицируются в категорию инвестиционного риска. Ключевой целью инвестиций Банка в банковский портфель является управление ликвидностью.
- Риск операций на денежном рынке: данный риск возникает при краткосрочных размещениях Банком средств у его контрагентов с целью управления излишней ликвидностью. В случае дефолта контрагента ИНГ может потерять сумму размещённого депозита.
- Предрасчётный риск: данный риск возникает в связи с неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента до начала расчётов и необходимостью заместить сделку другой транзакцией с другим контрагентом по актуальной на тот момент (возможно, неблагоприятной) рыночной цене. Данная категория риска ассоциирована со сделками с производными инструментами (биржевыми, внебиржевыми) и операциями финансирования, обеспеченными ценными бумагами.
- Расчётный риск: риск, который возникает, когда происходит обмен стоимости (средств или инструментов) на одну и ту же дату валютирования или на разные даты валютирования, и получение не проверяется или не ожидается до тех пор, пока Банк не даст безотзывные инструкции по оплате или не заплатит или не выполнит свою часть сделки. Риск связан с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по договору. Банк управляет расчётным риском так же, как и другими рисками, путём установления лимитов риска по заёмщикам. Банк регулярно использует подход «поставка против платежа» (DVP (Delivery versus Payment)) и безопасные платёжные методы с целью снижения расчётного риска, несмотря на его сравнительно невысокий уровень.

27.2.3. Склонность к кредитному риску и склонность к риску концентрации

Система склонности к кредитному риску и риску концентрации разработана и используется в группе ИНГ для недопущения избыточного уровня кредитного риска и концентрации кредитных рисков в портфелях ИНГ разного уровня. Данная система является продолжением общей системы склонности к риску, описанной выше.

На уровне ИНГ устанавливаются лимиты и инструменты ограничения кредитного риска и риска концентрации, которые одобряются высшими органами управления основного акционера Банка и пересматриваются ими ежегодно.

Склонность к кредитному риску — это максимальный уровень кредитного риска, который Банк готов принять для обеспечения роста и создания стоимости. Склонность к кредитному риску установлена в количественных и качественных показателях. Установление склонности к кредитному риску способствует:

- Ясности об объёме кредитного риска, который Банк готов принять, о постановке целевых показателей и надлежащем управлении рисками;
- Последовательному информированию различных заинтересованных сторон;
- Определению принципов согласования отчётности и инструментов мониторинга с организационной структурой и стратегией; и
- Согласованию бизнес-стратегий и ключевых показателей деятельности бизнес-подразделений со склонностью к кредитному риску Банка посредством динамического планирования.

Склонность к кредитному риску представлена на различных уровнях Банка, как на уровне портфелей, так и на уровне индивидуальных сделок. Различные компоненты склонности к кредитному риску на уровне портфелей и индивидуальных сделок формируют систему склонности к кредитному риску.

Система склонности к кредитному риску и структура управления риском концентрации включают:

- Риск страновой концентрации: Страновой риск — это риск потерь в связи с событиями в отдельной стране (или группе стран). Для управления уровнем максимального убытка, который Банк может понести вследствие реализации странового риска, Банк устанавливает предельно допустимые уровни риска, которые он готов принять в отношении резидентов отдельной страны. Исключение составляет Российская

(в тысячах российских рублей)

Федерация и её резиденты, так как принятие риска в Российской Федерации полностью соответствует стратегии и бизнес-плану Банка как дочерней организации ИНГ, ведущей деятельность в Российской Федерации. При этом группа ИНГ контролирует концентрацию риска в отношении Российской Федерации путем создания инструмента для определения общего риска по организациям в Российской Федерации (без разбивки на организации в Российской Федерации).

- Концентрация на одного заёмщика и сектор экономики: Банком установлены лимиты концентрации по заёмщикам и секторам экономики, при этом в отношении отдельных заёмщиков устанавливаются лимиты в соответствии с процессом одобрения кредитных сделок, а в целом для Банка ограничением концентрации на заёмщика выступает регуляторным образом установленный норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6).
- Концентрация риска по продуктам и остаточный риск: Банк имеет систему выявления, измерения и контроля риска концентрации, возникающего по продуктам, и остаточного риска.
- Сценарии и стресс-тесты: Стресс-тестирование оценивает финансовую устойчивость Банка в случае реализации негативных, но возможных, стрессовых сценариев и способствует процессу принятия решений, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка даже при возникновении негативных событий. Банк регулярно выполняет анализ чувствительности с целью оценки рисков и концентрации в портфеле.
- Одобрение продуктов: В Банке, в соответствии с политикой группы ИНГ в целом, установлен процесс одобрения и пересмотра продуктов (Product Approval and Review Process (PARP)), позволяющий Банку оценивать и управлять рисками, связанными с внедрением новых или модифицированных продуктов. Данный процесс обеспечивает выполнение надлежащих и достаточных экспертиз заинтересованными сторонами и позволяет проверить, что соответствующие риски (кредитный, операционный, регуляторный и т.д.) устраняются должным образом.
- Политики по секторам экономики: Данные политики устанавливают детальный анализ определенных продуктов и / или секторов экономики. В политиках выявлены основные факторы риска и методы его снижения, определены внутренние полномочия по осуществлению деятельности и предложены параметры риска (включая бизнес- параметры), а также, в отдельных случаях, максимальные лимиты по продуктам и / или портфелям. Политики по секторам экономики подготавливаются фронт-офисом (первой линией защиты).
- Максимальное ориентировочное значения лимита: Максимальная склонность к кредитному риску по группе заемщиков выражается как (ориентировочное) значение риска на уровне риска концентрации, которое соответствует (максимальному) уровню потребления внутреннего капитала на покрытие кредитного риска. Данные уровни риска используются как ориентиры в процессе одобрения кредитов.
- Процесс одобрения кредитов: Целью процесса одобрения кредитов является оценка на поименной основе каждой кредитной сделки и связанных с ней рисков. Для каждого типа клиентов существует специальный процесс с участием менеджеров по кредитному риску, специализирующихся по направлениям деятельности Банка. В процессе одобрения кредитов применяется система кредитных рейтингов и система мониторинга уровня принятого риска. Рейтинги используются для определения кредитоспособности и вероятности дефолта клиента. Рейтинги и вероятности дефолта также являются входящими данными для определения максимальной склонности к риску, который группа ИНГ (Банк) имеет в отношении типа клиентов (максимальных ориентировочных значений лимита). Определение уровня, которому делегированы полномочия принятия решений о кредитных сделках (сумма, которая может быть утверждена на различных уровнях организации), зависит от рейтинга риска клиента и величины кредитного риска ИНГ по клиенту.

27.2.4. Модели оценки кредитного риска

В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения вероятности дефолта (PD), суммы под риском (EAD) и величины убытка в случае дефолта (LGD) для целей регуляторного и экономического капитала. Данные модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО (IFRS) 9 в ИНГ (см. «Модели МСФО (IFRS) 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,

(в тысячах российских рублей)

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

22 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 (категории 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.

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, 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.

27.2.5. Инструменты кредитного риска

Принятие, поддержание, измерение кредитного риска, управление им и отчетность по нему на всех уровнях ИНГ осуществляется посредством продвижения единых, общих стандартов данных по кредитному риску и интеграции в общие инструменты управления кредитным риском, которые поддерживают стандартизированную и прозрачную практику. Группа ИНГ решила централизованно разрабатывать инструменты управления кредитным риском. Философия заключается в использовании единого источника данных в рамках комплексного подхода, включающего политику группы ИНГ, регулируемую среду, в которой ИНГ осуществляет свою деятельность, и повседневные процессы, которые активны во всей группе. Грамотное применение в этих трех областях необходимо для достижения высоких стандартов качества данных. Ориентированная на клиента модель данных соответствует трем основным бизнес-потребностям ИНГ:

- контролировать принимаемые риски;
- соблюдать внутренние и внешние обязательства; и
- осуществлять сделки с клиентами эффективно;

27.2.6. Портфель кредитных рисков

Кредитный риск Банка представлен в первую очередь кредитами финансовым институтам и предприятиям, за которыми следуют инвестиции в государственные облигации. Коммерческие кредиты (включая выпущенные гарантии), предоставленные корпоративным клиентам, зачастую обеспечены, но могут быть и без обеспечения в зависимости от внутреннего анализа кредитоспособности заемщика.

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск Банка по МСФО (IFRS) 9

		31 декабря 2020 года				
		ОКУ в течение 12 месяцев (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно-обесцененным и (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно-обесцененным и (Стадия 3)	Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения / возникновения (ПОС)	Всего
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	денежные средства	176 910	-	-	-	176 910
- счета в ЦБ РФ		6 556 294	-	-	-	6 556 294
- рейтинг А и выше		12 595 865	-	-	-	12 595 865
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+		3 224 956	-	-	-	3 224 956
- рейтинг от ВВ- до ВВ+		2 609	-	-	-	2 609
- рейтинг от В и ниже		295	-	-	-	295
- без рейтинга		-	18 966	-	-	18 966
		22 556 929	18 966	-	-	22 575 895
Оценочный резерв		(141 373)	(45)	-	-	(141 418)
Балансовая стоимость		22 415 556	18 921	-	-	22 434 477
Средства в кредитных организациях						
- рейтинг А и выше		17 384 074	-	-	-	17 384 074
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+		300	-	-	-	300
- рейтинг от ВВ- до ВВ+		2 955 183	-	-	-	2 955 183
Денежное обеспечение по договору об обеспечении		1 815 498	-	-	-	1 815 498
		22 155 055	-	-	-	22 155 055
Оценочный резерв		(44 805)	-	-	-	(44 805)
Балансовая стоимость		22 110 250	-	-	-	22 110 250
Кредиты клиентам						
Имеется только внутренний кредитный рейтинг:						
Инвестиционный уровень		26 897 656	-	-	-	26 897 656
Неинвестиционный		3 194 301	-	-	-	3 194 301
Под наблюдением		-	1 653 065	-	-	1 653 065
		30 091 957	1 653 065	-	-	31 745 022
Оценочный резерв		(16 231)	(4 684)	-	-	(20 915)
Балансовая стоимость		30 075 726	1 648 381	-	-	31 724 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		17 728 555	-	-	-	17 728 555
		17 728 555	-	-	-	17 728 555
Оценочный резерв		(169 413)	-	-	-	(169 413)
Балансовая стоимость		17 728 555	-	-	-	17 728 555

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск Банка по МСФО (IFRS) 9

	31 декабря 2019 года				Всего
	ОКУ в течение 12 месяцев (Стадия 1)	ОКУ в течение срока использования активов, не являющихся кредитно-обесцененным и (Стадия 2)	ОКУ в течение срока использования активов, являющихся кредитно-обесцененным и (Стадия 3)	Активы, являющиеся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании (РОСИ)	
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
Оценочный резерв	(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
Оценочный резерв	(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	5 919 501	-	-	-	5 919 501
	27 671 892	-	-	-	27 671 892
Оценочный резерв	(13 244)	-	-	-	(13 244)
Балансовая стоимость	27 658 648	-	-	-	27 658 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- облигации, выпущенные ЦБ РФ	3 025 260	-	-	-	3 025 260
- Облигации федерального займа Российской	17 221 708	-	-	-	17 221 708
	20 246 968	-	-	-	20 246 968
Оценочный резерв	(36 440)	-	-	-	(36 440)
Балансовая стоимость	20 246 968	-	-	-	20 246 968

(в тысячах российских рублей)

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

Страновая концентрация монетарных активов и обязательств

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 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	9 835 397	12 573 610	25 470	22 434 477	7 552 812	3 485 290	26 426	11 064 528
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	1 546 169	-	-	1 546 169	2 346 437	-	-	2 346 437
Средства в кредитных организациях	2 944 231	19 166 019	-	22 110 250	7 257 260	41 976 634	1 592 750	50 826 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой								
- Торговые ценные бумаги	15 826 207	542 381	1 183 691	17 552 279	27 270 523	2 018 586	888 384	30 177 493
- Производные финансовые активы	2 310 357	15 894 353	-	18 204 710	984 887	16 418 976	-	17 403 863
- Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 556 875	-	-	4 556 875	1 593 307	18 062 305	-	19 655 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 728 555	-	-	17 728 555	20 246 968	-	-	20 246 968
Кредиты клиентам	31 724 107	-	-	31 724 107	27 658 648	-	-	27 658 648
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 097 049	-	-	1 097 049	1 633 649	-	-	1 633 649
Прочие активы	1 644 776	27 668	8 283	1 680 727	2 122 909	173 648	8 024	2 304 581
	89 213 723	48 204 031	1 217 444	138 635 198	98 667 400	82 135 439	2 515 584	183 318 423
Обязательства								
Средства кредитных организаций	12 625 094	1 990 951	64 725	14 680 770	29 084	3 386 589	27 260	3 442 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по								
- Производные финансовые обязательства	513 327	17 834 148	-	18 347 475	867 609	16 154 644	-	17 022 253
- Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	-	-	-	1,484,796	3,510,275	-	4 995 071
- Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 861 880	-	-	4 861 880	7 357 727	-	-	7 357 727
Средства клиентов	60 185 707	474 066	2 147 330	62 807 103	88 791 697	657 259	2 463 904	91 912 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 930 618	-	-	4 930 618	10 475 089	-	-	10 475 089
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	9 348 063	-	9 348 063
Прочие резервы	447	-	-	447	2 362	2	-	2 364
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	23 382	-	-	23 382	23 829	-	-	23 829
Прочие обязательства	1 442 573	1 097 426	-	2 539 999	1 343 111	738 703	6 328	2 088 142
	84 583 028	21 396 591	2 212 055	108 191 674	110 375 304	33 795 535	2 497 492	146 668 331
Чистые активы / (обязательства)	4 630 695	26 807 440	(994 611)	30 443 524	(11 707 904)	48 339 904	18 092	36 650 092

(в тысячах российских рублей)

27.2.7. Методы снижения 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.

Обеспечение				
	2020	%	2019	%
Гарантии полученные, включая	22 850 945	72%	21 351 704	77%
- связанные стороны	-		5 702 275	
- прочие компании	22 850 945		15 649 429	
- рейтинг А и выше	506 411		9 550 197	
- рейтинг от BВВ- до BВВ+	17 182 556		799 115	
- без рейтинга	5 161 978		5 300 117	
Без залогового обеспечения	8 873 162	28%	6 306 944	23%
	31 724 107	100%	27 658 648	100%

В течение 2020 и 2019 годов Банк не обращал взыскание на активы, полученные в залог.

(в тысячах российских рублей)

27.2.8. Кредитное качество**Изменения в ожидаемых кредитных убытках**

тыс. руб.	2020				2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января	97 843	-	-	97 843	36 733	2 698	-	39 431
Переход в стадию 1	4	(4)	-	-	81	(81)	-	-
Переход в стадию 2	(1 313)	1 313	-	-	(2)	2	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая переоценка оценочного резерва	197 542	3 420	-	200 962	23 220	(2 619)	-	20 601
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	78 969	-	-	78 969	37 811	-	-	37 811
Прекращение признания финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта по текущей величине ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочее движение	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	373 045	4 729	-	377 774	97 843	-	-	97 843

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

Выплата кредитов в размере 2 498 459 тыс. руб. за 2020 год, что привело к снижению ОКУ в размере 5 326 тыс. руб. (2019 год: выплата кредитов в размере 5 823 984 тыс. руб. за 2019 год, что привело к снижению ОКУ в размере 214 тыс. руб.).

Реализация коммерческих кредитов в 2020 и в 2019 годах отсутствовала.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице приведена сверка между суммами, указанными в приведенной выше таблице, и движением 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 за 2020 год.

Движение резерва по классам финансовых инструментов

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Обязательства кредитного характера	Всего
Остаток на 1 января	22 190	23 270	13 244	335	36 440	2 364	97 843
Чистая переоценка резерва под убытки	119 228	(24 366)	7 333	441	100 243	(1 917)	200 962
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	45 901	338	-	32 730	-	78 969
Прекращение признания финансовых активов	119 228	21 535	7 671	441	132 973	(1 917)	279 931
Промежуточный итог	119 228	21 535	7 671	441	132 973	(1 917)	279 931
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-
Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	119 228	21 535	7 671	441	132 973	(1 917)	279 931
Остаток на 31 декабря	141 418	44 805	20 915	776	169 413	447	377 774

В следующей таблице приведена сверка между суммами, указанными в приведенной выше таблице, и движением 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 за 2019 год.

(в тысячах российских рублей)

Движение резерва по классам финансовых инструментов

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Обязательства кредитного характера	Всего
Остаток на 1 января	11 176	2 738	10 988	-	11 251	3 278	39 431
Чистая переоценка резерва под убытки	11 014	(14 613)	1 422	335	23 357	(914)	20 601
Новые созданные или приобретенные финансовые активы	-	35 145	834	-	1 832	-	37 811
Прекращение признания финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-
Промежуточный итог	11 014	20 532	2 256	335	25 189	(914)	58 412
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-
Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	11 014	20 532	2 256	335	25 189	(914)	58 412
Остаток на 31 декабря	22 190	23 270	13 244	335	36 440	2 364	97 843

27.2.9. 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.

27.3. 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.

Позиции банковского портфеля обычно удерживаются в долгосрочной перспективе (или до погашения) или для целей хеджирования других позиций банковского портфеля. Позиции торгового портфеля обычно удерживаются с намерением краткосрочной торговли или хеджирования других позиций торгового портфеля. Это означает, что по финансовым инструментам торгового портфеля должны отсутствовать ограничения на

(в тысячах российских рублей)

торговые операции. Разработаны и внедрены политики и процессы для контроля включения позиций в торговый или банковский портфель, а также мониторинга перевода риска между ними.

27.3.1. Управление

Система управления рыночным риском устанавливает специальные роли и ответственность бизнес-подразделений, департамента рыночных рисков и одобряющих органов по каждому виду деятельности.

Надзор за рыночным риском относится к ответственности Правления Банка, которое делегирует соответствующие полномочия КУАП, функционально входящему в структуру КУАП группы. КУАП Банка является органом, осуществляющим одобрение и устанавливающим показатели склонности к рыночному риску. КУАП контролирует соблюдение Банком распределённых показателей склонности к рыночному риску, а также имеет право устанавливать дополнительные лимиты, при необходимости, с учётом склонности Банка к риску, утверждённой Советом директоров. Банку распределены два блока лимитов: по торговому портфелю и по банковскому портфелю.

Мониторинг и контроль рыночного риска являются обязанностью департамента рыночных рисков Банка как представителя второй линии защиты (подотчётен начальнику управления рисков и функционально департаменту финансовых рисков ИНГ Банк Н.В.). Департамент рыночных рисков Банка оказывает поддержку функции КУАП путём контроля исполнения политик и процедур группы ИНГ и Банка по управлению рыночными рисками, соблюдения бизнес-подразделениями установленных лимитов. Превышения лимитов незамедлительно сообщаются высшему руководству; бизнес-подразделения обязаны принять соответствующие меры для снижения риска. Чтобы придерживаться установленных лимитов, в Банке внедрены стратегии хеджирования и снижения рисков, инструментарий которых варьируется от традиционных рыночных инструментов, таких как процентные свопы, до более сложных стратегий хеджирования, направленных на управление комбинацией факторов риска, возникающих на уровне портфеля.

Организационная структура управления рыночным риском Банка встроена в систему управления рыночным риском группы ИНГ. Несколько комитетов материнской компании устанавливают правила, общие для всех организаций в составе группы ИНГ. Комитет по моделям рыночного риска (Market Risk Model Committee (MRMC)) является в ИНГ высшим органом одобрения моделей оценки риска торгового и банковского портфелей, методологий и параметров, относящихся к рыночному риску. Комитет по торговым ценовым моделям (Trading Pricing Model Committee (TPMC)) одобряет ценовые модели для инструментов торгового и банковского портфелей. Глобальный комитет по кредитной и торговой политике (Global Credit & Trading Policy Committee (GCTP)) ответственен за подготовку и одобрение политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному, торговому, страновому и репутационному рискам.

Система управления рыночным риском устанавливает правила отнесения инструментов в торговый или банковский портфель. На уровне Банка такая классификация поддерживается системой внутреннего (управленческого) учёта, в рамках которого подразделениям фронт-офиса открыты книги учёта, и их классификация жёстко привязана к типу портфеля и подразделению (выделенным мандатам). Торговая деятельность Банка осуществляется исключительно управлением валютно-финансовых операций; она систематически проверяется, и позиции оцениваются по мандатам совместно первой и второй линиями защиты. В соответствии с Системой, перевод риска или позиций между банковским и торговым портфелями в общем случае запрещён, но в исключительных случаях предусмотрены процедуры перевода при обязательном одобрении высшего руководства Банка.

27.3.2. Рыночный риск – банковский портфель

ИНГ различает торговый и банковский (неторговый) портфели. Позиции банковского портфеля происходят от рыночного риска, характерного для коммерческих продуктов, предлагаемых клиентам и казначейским операциям. 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.

Ниже описаны основные концепции и показатели, используемые для оценки рыночного риска банковского портфеля по видам риска.

(в тысячах российских рублей)

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (IRRBB) определён как подверженность доходов, капитала и рыночной стоимости Банка негативным изменениям процентных ставок, возникшим по позициям банковского портфеля.

Управление процентным риском входит в общую структуру управления IRRBB, разработанную на уровне группы ИНГ и применяемую во всех организациях группы, включая Банк. Структура описывает роли, обязанности, метрики риска, политики и процедуры по управлению процентным риском. ИНГ устанавливает склонность к процентному риску, которая затем транслируется в лимиты по процентному риску и распределяются по группе ИНГ.

На уровне Банка КУАП принимает решения относительно IRRBB, которые обязательны для исполнения бизнес-подразделениями Банка. Склонность Банка к процентному риску утверждает Совет директоров Банка (после предварительного рассмотрения и одобрения КУАП) с учётом лимитов, распределённых Банку с уровня группы.

Валютный риск – банковский портфель

Подверженность банковского портфеля валютному риску происходит из основной банковской деятельности, осуществляемой в иностранных валютах. Согласовано, что каждое бизнес подразделение Банка несёт ответственность за идентификацию и отражение собственного валютного риска и передаёт его посредством внутренних валютных операций в Отдел конверсионных операций и торговли процентными ставками, который активно управляет таким валютным риском (или позицией) на рынке.

Управление валютно-финансовых операций отвечает за контроль и управление открытой валютной позицией Банка. Валютный риск у Банка вызывают преимущественно операции в долларах США и евро, при том что позиции в других валютах незначительны.

27.3.3. Рыночный риск – торговый портфель

В рамках торговых портфелей позиции сохраняются на финансовых рынках. Ключевые виды сделок, которые формируют торговый портфель — ПФИ, деятельность на денежном рынке и торговые ценные бумаги (портфель облигаций).

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). На уровне ИНГ выполняются систематические процедуры валидации и проверки точности и внутренней последовательности данных и параметров, используемых во внутренних моделях и моделируемых процессах. На уровне Банка для анализа рыночного риска торгового портфеля наиболее уместными метриками выступают VaR and SVaR. Они дополнены регулятивным показателем открытой валютной позиции, которую составляют все книги, как торгового портфеля, так и банковского портфеля.

Стоимость под риском

В качестве основной меры по оценке риска департамент рыночных рисков использует методику оценки стоимости под риском на основе симуляции с использованием исторических данных (HVaR). HVaR представляет собой оценку, с односторонним уровнем доверия 99%, потенциального убытка на овернайт горизонте вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, курсов валют, кредитных спрэдов, предполагаемой волатильности) при неизменности текущих позиций в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика HVaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, касательно эмитентов ценных бумаг. Используется единая модель, которая диверсифицирует общий и специфический риск. Как правило, применяется метод полной переоценки, за исключением валютного риска, к которому применяется подход, основанный на чувствительности. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равновзвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год (260 дней). При симуляции возможных изменений факторов риска используется относительные изменения факторов риска. Используемые в расчётах данные обновляются ежедневно. Для внутренней оценки рисков, контроля и бэк-тестирования Банк использует методику HVaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование методики HVaR 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

(в тысячах российских рублей)

некорректным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного доверительного интервала.

Обратное тестирование используется в качестве техники постоянного мониторинга достоверности результата, представляемого моделью HVaR. Хотя она оценивает возможные будущие результаты возможных будущих торговых операций, оценка основана на исторических данных. При обратном тестировании происходит сравнение фактического торгового результата (за исключением комиссий и сборов) за день с однодневным HVaR. Дополнительно к данной процедуре ИНГ также использует показатель гипотетического результата, который не учитывает внутриденные торговые операции, комиссии и сборы.

Таблица ниже представляет однодневный HVAR (доверительный интервал 99%) за отчетный период и сравнительный период.

Однодневный HVAR

	Конец года	
	2020	2019
Процентный риск	249 649	56 126
Валютный риск	17 687	5 479
Кредитный спред	10 001	16 863
Диверсификация	(8 669)	(22 525)
Итого VaR	268 668	55 943

Стрессовая стоимость под риском (SVaR)

Показатель SVaR направлен на то, чтобы реплицировать расчёт HVaR по текущему портфелю Банка с входными параметрами, откалиброванными на исторические данные за последовательные 12 месяцев существенного финансового стресса, применимого для портфеля Банка. Для расчёта SVaR Банк использует ту же модель, что и для однодневного HVaR, но на 10-дневном горизонте. Период используемых исторических данных включает периоды наибольшего стресса и регулярно пересматривается.

Открытая валютная позиция

Открытая валютная позиция (ОВП) — это регуляторный показатель, основанный на данных бухгалтерского учёта, оценивающий подверженность Банка валютному риску по всем балансовым и забалансовым позициям. Локальные регуляторные резервы корректируют значения активов и условных обязательств, кроме тех, что учитываются по справедливой стоимости. Следовательно, открытые валютные позиции принимают во внимание торговый и банковский портфели с дополнительным эффектом от полученного обеспечения в пропорции к уровню риска, оцениваемого по регуляторным правилам.

Следующая таблица представляет ОВП Банка по наиболее значимым валютам. Положительные величины отражают длинную позицию в соответствующей валюте, отрицательные величины – короткие позиции:

Открытая валютная позиция

	2020	2019
Доллар США	106 681	(138 915)
Евро	(320 381)	(15 241)
Прочие валюты	(113 120)	72 771
Всего ОВП	(326 820)	(81 385)

27.4. Риск фондирования и ликвидности

Риск фондирования и ликвидности - это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность и выполнять свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения по разумной стоимости (без понесения неприемлемых убытков, угрожающих финансовой стабильности Банка) и в срок. ИНГ внедрено управление фондированием и ликвидности в свою бизнес-стратегию. В группе применяется единая структура управления риском фондирования и ликвидности с целью управления им в пределах установленных границ.

(в тысячах российских рублей)

Высокоуровневая схема данной структуры представлена на следующем рисунке.



27.4.1. Управление

Управление риском ликвидности в группе ИНГ организовано в рамках комитета по управлению активами и обязательствами группы ИНГ, который утверждает склонность к риску фондирования и ликвидности, впоследствии распределяемую по всей группе. Кроме того, КУАП Банка обладает полномочиями по внутреннему процессу оценки достаточности капитала и ликвидности (ВПОДКЛ), тем самым фокусируясь на технической документации по ликвидности и надзоре за бизнес-процессами и результатами ВПОДКЛ.

Структура управления риском ликвидности разработана на уровне группы ИНГ, применяется во всех организациях группы, включая Банк, и основана на принципе 3 линий защиты. Структура описывает внедрение принципов управления риском, его мониторинга и совместного контроля со стороны функций первой и второй линий защиты.

Первой линией защиты выступают Казначейство и бизнес-подразделения. Основная обязанность Казначейства Банка – это управление (регуляторной) позицией Банка по ликвидности и фондированию посредством осуществления сделок и поддержания доступа к краткосрочным и долгосрочным источникам ликвидности, а также путём управления портфелем высоколиквидных инструментов (буфером ликвидности). Бизнес-направления отвечают за управление позициями финансирования и ликвидности по осуществляемому бизнесу. Значительная часть этих функций дублируется Казначейством.

Вторая линия защиты (функция финансового риска, представленная локально Департаментом рыночных рисков) ответственна за разработку и поддержание политик, стандартов, руководящих принципов управления риском фондирования и ликвидности, а также установление склонности к риску фондирования и ликвидности. Кроме того, департамент рыночных рисков отвечает за измерение риска, проведение стресс-тестирования, обеспечение руководства информацией и независимый мониторинг соблюдения требований по ликвидности и фондированию в коммерческих продуктах. Финансовое управление отвечает за подготовку управленческой и регуляторной отчётности, относящейся к управлению риском фондирования и ликвидности.

Основной целью управления рисками ликвидности и фондирования Банка является поддержание достаточного уровня ликвидности для финансирования коммерческой деятельности Банка как в нормальных, так и в напряженных рыночных условиях в различных географических регионах, валютах и тендерах. Это требует поддержания диверсифицированной структуры источников ликвидности, которая принимает во внимание все уместные возможности Банка и ограничения.

(в тысячах российских рублей)

Исторический анализ данных Банка показывает, что привлечение средств в основном осуществляется от крупных корпоративных клиентов и финансовых институтов, при этом большую часть составляют краткосрочные привлеченные средства корпоративных клиентов.

Ключевыми методами контроля за управлением риском фондирования и ликвидности и его снижения является мониторинг соблюдения установленных лимитов и стресс тесты, выполняемые департаментом рыночных рисков Банка.

27.4.2. Достаточность фондирования и ликвидности. Склонность к риску фондирования и ликвидности

ИНГ выделяет следующие основные драйверы будущей потребности в ликвидности и фондировании:

- потребности в рефинансировании как следствие истечения срока обязательств и роста активов;
- действующие и будущие регулятивные требования;
- заявления о склонности к риску, установленные функцией ИНГ по управлению риском фондирования и ликвидности;
- итоги различных стресс тестов;
- возможность распределять и передавать ликвидность.

На основе вышеуказанных факторов группа ИНГ оценивает текущую и будущую достаточность своей позиции по ликвидности и, если сочтёт необходимым, принимает действия по дальнейшему улучшению позиции с тем, чтобы обладать достаточной уравнивающей способностью. Это обеспечено, в том числе, в рамках исполнения процесса ВПОДЛ. Банк внедрён в данный процесс, несёт ответственность за достаточность собственной ликвидности и соблюдение локальных регулятивных требований к ликвидности.

Структура управления риском фондирования и ликвидности (РФЛ) ИНГ позволяет обеспечить достаточную ликвидность в нормальных, неблагоприятных и стрессовых рыночных условиях. ИНГ рассматривает достаточность своей позиции в рамках РФЛ с трёх сторон: (i) стрессовой; (ii) устойчивости; и (iii) регуляторной.

(i) со стороны стресса ИНГ рассматривает свою возможность противостоять периоду длительного стресса ликвидности (идиосинкразическому, рыночному или комбинации обоих). Предполагается, что в условиях стресса происходит отток средств клиентов и/или уменьшается доступ к рынкам фондирования;

(ii) с точки зрения устойчивости, ИНГ оценивает степень, в которой клиентам, профессиональным контрагентам и инвесторам комфортно предоставлять финансирование в срочности, валютах и инструментах, которые необходимы ИНГ для устойчивого финансирования своей деятельности в обычной ситуации;

(iii) с регуляторной стороны ИНГ удостоверяется, что в состоянии удовлетворить действующим и будущим нормативным требованиям.

Для каждой из сторон ИНГ устанавливает заявления о склонности к риску, которые определяют соизмеримость объёма риска, принимаемого в рамках склонности к риску, с принципами оценки достаточности ликвидности. Данные заявления о склонности к риску транслируются в систему лимитов и показателей, используемых для управления достаточностью ликвидности и фондирования. Заявления о склонности к риску, применимые для Банка, означают необходимость соблюдать (в соответствии с нумерацией списка трёх сторон, приведённого выше):

- горизонт выживания в стрессовой ситуации;
- платёжные и расчётные обязательства своевременно;
- регулятивные требования к фондированию и ликвидности.

РФЛ включает в себя три типа риска ликвидности: два при нормальных обстоятельствах, один при стрессе.

- Нормальный бизнес цикл:
 - Структурный РФЛ: потенциальное негативное влияние на доходы или денежную позицию Банка из-за несоответствий между ожидаемыми сроками денежных потоков со стороны активов и со стороны пассивов.
 - Поведенческий РФЛ: потенциальное негативное влияние на доходы или денежную позицию Банка из-за возможностей досрочного погашения, включенных в продукты со стороны активов или пассивов и несущих риск клиентского поведения.
- Ситуация стресса:
 - Стрессовый РФЛ: риск того, что Банк может быть не в состоянии выполнить финансовые обязательства в срок из-за недостаточного баланса средств или невозможности сгенерировать достаточно средств в срок по разумной стоимости путем привлечения нового необеспеченного фондирования, продления сроков

(в тысячах российских рублей)

существующего фондирования, продажи активов или заключения сделок РЕПО, что потенциально может привести к дефолту.

Важным инструментом оценки достаточности ликвидных активов выступают метрики норматива краткосрочной ликвидности (LCR), рассчитываемые Банком для материнской организации. Банк не является системно-значимой кредитной организацией в России, поэтому не обязан соблюдать требования по нормативу краткосрочной ликвидности. В то же время основной акционер Банка, являясь глобальным системно-значимым банком, обязан поддерживать достаточный уровень норматива краткосрочной ликвидности для соблюдения регуляторных требований и обеспечения достаточного запаса высоколиквидных активов для покрытия чистого оттока в 30-дневном стрессовом сценарии, определенном регулятором.

Для обеспечения соблюдения норматива краткосрочной ликвидности группой ИНГ (требования о минимальном значении в 100%), Банк оценивает свою чистую ликвидную позицию (NLP) как разницу между (а) запасами высоколиквидных активов (HQLA) и ожидаемыми притоками денежных средств и (б) ожидаемыми оттоками денежных средств.

27.4.3. 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 785 303 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019: 851 833 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 2020 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

Анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения

	<i>До востребования и 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>Более 1 года</i>	<i>Без срока</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 434 477	-	-	22 434 477	-	-	22 434 477
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	1 546 169	1 546 169
Средства в кредитных организациях	18 642 391	155	555 066	19 197 612	2 912 638	-	22 110 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- Торговые ценные бумаги	17 552 279	-	-	17 552 279	-	-	17 552 279
- Производные финансовые активы	2 642 746	4 519 316	3 497 899	10 659 961	7 544 749	-	18 204 710
- Договоры обратного «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 556 875	-	-	4 556 875	-	-	4 556 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 795	71 835	5 117 839	5 286 469	12 442 086	-	17 728 555
Кредиты клиентам	13 159 347	5 772 443	6 900 366	25 832 156	5 891 951	-	31 724 107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 039 468	1 039 468
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 097 049	-	1 097 049	-	-	1 097 049
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	276 575	-	276 575	-	-	276 575
Прочие активы	1 680 727	-	-	1 680 727	-	-	1 680 727
Всего активов	80 765 637	11 737 373	16 071 170	108 574 180	28 791 424	2 585 637	139 951 241
Обязательства							
Средства кредитных организаций	14 423 894	36 563	220 313	14 680 770	-	-	14 680 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- Производные финансовые обязательства	2 666 088	4 899 644	4 667 534	12 233 266	6 114 209	-	18 347 475
- Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 861 880	-	-	4 861 880	-	-	4 861 880
Средства клиентов	61 060 127	1 161 517	535 386	62 757 030	50 073	-	62 807 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 930 618	-	4 930 618	-	-	4 930 618
Прочие резервы	158	6	-	164	283	-	447
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 382	-	-	23 382	-	-	23 382
Прочие обязательства	2 539 999	-	-	2 539 999	-	-	2 539 999
Всего обязательств	85 575 528	11 028 348	5 423 233	102 027 109	6 164 565	-	108 191 674
Чистая позиция	(4 809 891)	709 025	10 647 937	6 547 071	22 626 859	2 585 637	31 759 567
Нарастающим итогом	(4 809 891)	(4 100 866)	6 547 071		29 173 930	31 759 567	

(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:

	До востребования и менее 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	До 1 года	Более 1 года	Без указания даты погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 064 528	-	-	11 064 528	-	-	11 064 528
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Средства в кредитных организациях	42 094 679	6 268 603	2 463 362	50 826 644	-	-	50 826 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе							
- Торговые ценные бумаги	30 177 493	-	-	30 177 493	-	-	30 177 493
- 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 308 837	3 054 222	2 449 794	10 812 853	9 434 115	-	20 246 968
Кредиты клиентам	13 040 769	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
Требование 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	2 304 581	-	-	2 304 581	-	-	2 304 581
Всего активов	127 372 201	18 797 652	14 460 316	160 630 169	20 459 197	3 599 300	184 688 666
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 442 933	-	-	3 442 933	-	-	3 442 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- Договоры «РЕПО», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 357 727	-	-	7 357 727	-	-	7 357 727
- Короткая позиция по торговым ценным бумагам	4 995 071	-	-	4 995 071	-	-	4 995 071
- Производные финансовые обязательства	3 528 546	4 334 998	3 888 745	11 752 289	5 269 964	-	17 022 253
Средства клиентов	63 126 580	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
Прочие резервы	2	21	2 080	2 103	261	-	2 364
Субординированный кредит	-	-	-	-	9 348 063	-	9 348 063
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	23 829	-	23 829	-	-	23 829
Прочие обязательства	963 566	-	-	963 566	681 704	442 872	2 088 142
Всего обязательств	83 414 425	23 393 582	19 141 224	125 949 231	20 249 754	469 346	146 668 331
Чистая позиция	43 957 776	(4 595 930)	(4 680 908)	34 680 938	209 443	3 129 954	38 020 335
Нарастающим итогом	43 957 776	39 361 846	34 680 938		34 890 381	38 020 335	

(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.

Контрактные сроки действия договорных и условных финансовых обязательств

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	До 1 года	Более 1 года	Всего
2020	464 278	5 918 094	5 224 389	11 606 760	35 502 427	47 109 187
2019	553 883	4 026 294	18 132 587	22 712 764	16 976 967	39 689 731

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

27.4.4. 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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Средства кредитных организаций	14 430 911	36 563	220 313	-	14 687 787
Производные финансовые обязательства					
- покупка	(15 634)	(3 654 794)	(21 969 856)	(32 996 793)	(58 637 077)
- продажа	48 817 981	111 418	4 868 124	8 004 498	61 802 021
Средства клиентов	61 087 362	1 167 420	542 126	51 063	62 847 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 016 575	-	-	5 016 575
Прочие обязательства	2 539 999	-	-	-	2 539 999
Всего недисконтированных финансовых обязательств	126 860 619	2 677 182	(16 339 293)	(24 941 232)	88 257 276

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Средства кредитных организаций	3 444 202	-	-	-	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	63 220 075	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	10 960 535	11 323 910
Прочие обязательства	963 566	-	442 872	681 704	2 088 142
Всего недисконтированных финансовых обязательств	199 323 601	20 287 850	(21 531 210)	(23 145 107)	174 935 134

(в тысячах российских рублей)

27.4.5. Стресс-тестирование ликвидности

Методология стресс-тестирования ликвидности позволяет Банку изучать влияние исключительных, но вероятных будущих событий на ликвидность Банка и даёт представление о том, какие бизнес-линии или портфели уязвимы для каких типов рисков и/или при каких сценариях.

Методология стресс-тестирования включает риски фондирования и ликвидности баланса Банка, включая все бизнес-линии, балансовые и забалансовые позиции. Чистая ликвидная позиция и горизонт выживания (time-to-survive) — это две predetermined выходящие метрики, на которые влияет применение конкретных сценариев и параметров.

В рамках методологии стресс-тестирования риска ликвидности сценарии делятся на идиосинкразические и рыночные (или комбинация двух), а стрессовые события подразделяются на неожиданно возникающие и происходящие постепенно. Общий дизайн системы стресс-тестирования фондирования и ликвидности, которая основана на эмпирических данных, дополненных экспертным суждением, может быть легко применён к конкретному сценарию, например, в качестве вклада в стресс-тестирование по группе в целом или в обратное стресс-тестирование.

Стресс-тестирование ликвидности Банка основывается на сценарии постепенного влияния стрессовых событий, предоставляемом основным акционером Банка, а также вменённой методологии расчёта. Стресс-тестирование, выполняемое на уровне Банка, является составной частью стресс-тестирования по группе ИНГ в целом. Результаты стресс-тестирования ликвидности Банка представляются как в количественной, так и в качественной форме и используются в различных аспектах ВПОДКЛ:

- в системе установления склонности к риску (в заявлениях о склонности к риску);
- в процессе выявления и оценки рисков;
- при мониторинге позиции по ликвидности;
- в плане деятельности в случаях непрогнозируемого снижения (капитала и) ликвидности (Contingency Capital & Funding Plan, CCFP); и
- в качестве показателей раннего предупреждения.

Стресс-тестирование проводится на ежемесячной основе, и результаты представляются на заседаниях КУАП и Правления. Показатели и допущения, используемые при стресс-тестировании, согласуются с индикаторами мониторинга в CCFP.

27.5. 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.

Операционный риск — это риск возникновения убытков из-за неэффективности или сбоев в работе внутренних процедур управления Банка, 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)

(в тысячах российских рублей)

приводит к ухудшению честности Банка и нанесению ущерба репутации Банка, правовым или нормативным санкциям или финансовым убыткам.

27.5.1. Управление

Управление нефинансовыми рисками в Банке осуществляется в составе общей системы управления нефинансовым риском в группе ИНГ. Функция управления нефинансовым риском в Банке включает:

- департамент нефинансовых рисков, ответственный за управление операционным риском;
- управление комплаенс, которое состоит из отдела финансового мониторинга (к обязанностям отнесено противодействие легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма), отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков (к обязанностям отнесены организация внутреннего контроля, осуществление мониторинга и контроля комплаенс-рисков) и отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках (к обязанностям отнесён контроль за соблюдением требований о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком); и
- юридическое управление, к компетенции которого отнесено управление правовым риском.

Подразделения, перечисленные выше, встроены в общую систему управления нефинансовым риском группы ИНГ и функционально подчинены региональным или глобальным подразделениям и комитетам по управлению соответствующей областью нефинансового риска.

Правление Банка является высшим операционным органом управления, несущим ответственность за качественное управление нефинансовым риском. В рамках внедрения системы управления нефинансовыми рисками Правление Банка учредило Платформу по управлению нефинансовыми рисками (ПУНР). ПУНР Банка рассматривает, анализирует, проводит оценку и контролирует обсуждение всех аспектов нефинансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на структуру рисков и капитал для покрытия нефинансовых рисков. ПУНР является совещательным органом Банка, на заседаниях ПУНР все вопросы в области нефинансовых рисков, направляемые на одобрение Правления Банка, должны пройти предварительное обсуждение.

Руководители всех бизнес-подразделений Банка и их вспомогательных подразделений ответственны за управление нефинансовыми рисками в разрезе своего подразделения, а также за управление смежными рисками. Руководители подразделений наделены полномочиями рассматривать, анализировать и оценивать все аспекты нефинансовых рисков, относящиеся к их подразделению. На ежемесячной основе руководители бизнес-подразделений и их вспомогательных функций предоставляют информацию в области управления нефинансовыми рисками ПУНР, которая консолидирует результаты обсуждения, требующие дальнейшего утверждения со стороны Правления Банка, и даёт рекомендации Правлению для принятия дальнейшего решения.

Банк управляет операционными и иными нефинансовыми рисками, применяя средства внутреннего контроля, которые руководство считает необходимыми в каждом направлении своей деятельности. 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.

27.5.2. Категории рисков

ИНГ категоризирует НФР по следующим областям:

- Информационно-технологический риск — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за нарушения конфиденциальности, целостности или доступности информации в бизнес-процессах или несоответствующего качества информации.
- Риск прерывания бизнеса и сбоев систем — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за прерывания деятельности (потери персонала, прерывания процессов, сбоев систем, потери данных и физических активов).
- Риск наличия контролей и нарушения бизнес-процессов — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за неэффективности организационной структуры и процедур управления (включая нечёткое распределение ролей и обязанностей и несоответствующей структуры подотчётности), нарушений при обработке операций (ввод, исполнение, результат), неадекватного управления процессом, мониторинга и соблюдения мер по снижению риска, а также культуры управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

▪ Риск внутреннего мошенничества — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за намеренного нарушения процедур, систем, имущества, продуктов и/или услуг сотрудниками ИНГ (включая временных работников, сторонних подрядчиков, стажёров и консультантов) в целях получения обманным или незаконным путём тех или иных выгод для себя или других лиц.

Риск внешнего мошенничества — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за намеренного нарушения процедур, систем, имущества, продуктов и/или услуг ИНГ третьими лицами (клиенты, потенциальные клиенты или другие третьи стороны, включая вендоров и внешних агентств) в целях получения обманным или незаконным путём тех или иных выгод для себя или других лиц.

▪ Риск несанкционированных действий — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации, вызванных несанкционированными действиями сотрудника, включая несанкционированное принятие решений или превышение полномочий.

▪ Риск физической и персональной безопасности — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за преступной угрозы или угрозы природного бедствия, которые могут угрожать безопасности персонала ИНГ на территории организации, людей на территории ИНГ, активов ИНГ или активов, доверенных ИНГ, людей, участвующих в мероприятиях ИНГ, либо могут повлиять на конфиденциальность, целостность или доступность ИНГ.

▪ Риск нарушения трудового законодательства и безопасности труда — риск финансовых потерь, регуляторных санкций или потери деловой репутации из-за действий, не соответствующих трудовому законодательству или трудовым договорам, правилам безопасности и охраны здоровья, либо требований о выплате за травмы сотрудника, либо проявление нетолерантности.

27.5.3. Риск несоблюдения установленных требований

Категории рисков

Банк выделяет следующие области комплаенс-риска, связанные с честностью и предоставлением финансовых услуг:

- Риск финансовых преступлений – это комплаенс-риск, возникающий из отношений с клиентами и бизнес-партнерами либо риск совершения ими противоправных действий («финансовых преступлений»). К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Отмывание денежных средств и финансирование терроризма;
 - Финансирование распространения оружия массового уничтожения;
 - Взятничество и коррупция;
 - Нарушение режима санкций;
 - Налоговые преступления;
 - Мошенничество.
- Риск ненадлежащего делового поведения - связан с действиями Банка и/ или его сотрудников. К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Деловая этика и корпоративная культура;
 - Конфликт интересов;
 - Недобросовестная работа с клиентами;
 - Принципы добросовестного поведения на финансовом рынке;
 - Защита конкуренции;
 - Защита данных.
- Организационный риск – риск, связанный с внутренней организацией процессов в Банке в целях поддержания и развития своей деятельности. К этому риску, помимо прочего, относится соблюдение лицензионных требований для осуществления определённых видов деятельности. К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Корпоративное управление;
 - Лицензионные требования, требования к регистрации деятельности и предоставлению отчетности;
 - Требования к сорсингу.

Банком разработаны и внедрены в ежедневные процессы контроли, нацеленные на снижение комплаенс-рисков, связанных с вышеперечисленными областями. Эффективность контролей периодически тестируется и проверяется, и высшее руководство несёт ответственность за обеспечение соответствия процессов применимому законодательству, внутренним политикам, а также Оранжевому кодексу.

(в тысячах российских рублей)

В тех случаях, когда сотрудник Банка подозревает фактическое или потенциальное нарушение или ненадлежащее поведение, которое ведёт или может привести к нарушению Оранжевого кодекса, любой политики группы ИНГ и /или Банка и / или любого применимого закона, нормативного акта или кодекса, об этом можно сообщить анонимно в соответствии с Политикой сообщений о нарушениях, по внутренним или внешним каналам, а также по обычным каналам отчётности.

Среда, в которой работает Банк, постоянно меняется. Мы видим тенденцию в повышении ожиданий от регулирующих органов, способности восприятия изменений, изоциренности преступной деятельности и сложной среды, и все это требует соответствующего внимания.

ПОД/ФТ/ФРОМУ

Согласно Федеральному закону N. 208-ФЗ от 13 июля 2020 года внесены изменения в федеральный закон N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Стратегическое изменение подхода в отношении нормативной отчетности перед Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) потребовало существенных изменений в настройках пост-транзакционного мониторинга и форматах, используемых для целей отчетности. Данное положение вступает в силу с января 2021 года.

Знай своего клиента (Know your customer (KYC))

ИНГ стремится к сохранению своей репутации и целостности, соблюдая применимые законы, нормативные акты и этические стандарты на каждом из рынков, на которых он работает.

В 2017 году ИНГ начал реализацию своей программы улучшения процессов KYC во всех клиентских сегментах и во всех бизнес-подразделениях ИНГ. В декабре 2020 года Банк завершил программу по улучшению качества файлов комплексной проверки клиентов в отношении документации клиентов, данных клиентов и проверки личности. Программа FEC Controls Maturity Program или FCMP является следующим шагом к дальнейшему совершенствованию возможностей управления FEC и защите ИНГ от (неправильного) использования для финансово-экономических преступлений.

САМ

В декабре 2019 года Банк внедрил новый стандартный инструмент мониторинга транзакций в соответствии со стандартами ИНГ, включая сценарии на основе рисков, с последующей обработкой предупреждений. Дальнейший переход к дополнительным сценариям, основанным на оценке риска, был осуществлен в середине 2020 года.

Единая стратегия комплаенс и SOLAR

В июле 2019 года Банковское управление (MBB) ИНГ одобрило стратегию Compliance Vision 2022, направленную на повышение эффективности функции комплаенс в группе ИНГ. Наблюдательный совет ИНГ одобрил стратегию Compliance Vision 2022 в июле 2019 года. В октябре 2019 года была запущена программа SOLAR для формирования и реализации стратегии Единый Комплаенс (OneCompliance), основанной на стратегии Compliance Vision 2022, но при этом заменяющей ее. Цель стратегии OneCompliance и программы SOLAR состоит в том, чтобы повысить эффективность соблюдения нормативных требований и предоставить ИНГ возможность соответствовать требованиям по желанию и замыслу.

Банк следил за развитием программы SOLAR. Россия была одной из первых стран-участниц ИНГ Группы, которые реализовали новый глобальный организационный план, направленный на стандартизацию структуры и процессов комплаенс во всех странах ИНГ. Новая структура была запущена 30 октября 2020 года.

27.5.4. Непрерывность деятельности

С целью внедрения программы управления непрерывностью бизнеса в культуру Банка разработан и на постоянной основе применяется набор внутренних документов. Они внедряют процедуры обеспечения непрерывности деятельности в повседневные процессы Банка, делая их более устойчивыми к различного рода чрезвычайным ситуациям, и предусматривают разработку планов реагирования, при помощи которых обеспечивается восстановление критически важных бизнес-функций в случае чрезвычайной ситуации. Планы могут включать в себя порядок действий при краткосрочных или долгосрочных чрезвычайных ситуациях, например, пожарах, наводнениях, землетрясениях, взрывах, террористических актах, длительных перебоях электропитания, отравления вредными химическими веществами и других природных или техногенных катастрофах.

Жизненный цикл процесса обеспечения непрерывности деятельности состоит из четырех обязательных этапов:

(в тысячах российских рублей)

- анализ: Понимание организационных, внутренних и внешних рисков, угроз и уязвимостей и возможных последствий их реализации методом проведения Оценки последствий для деятельности (BIA анализ) в отношении данных и процессов Банка, а также при необходимости методом проведения Детального анализа рисков (DRA анализа);
- структура: Определение стратегии обеспечения непрерывности деятельности;
- внедрение: Разработка и внедрение планов реагирования (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности);
- проверка и совершенствование: Проверка, тестирование, пересмотр выполняемых процедур (контроль исполнения и соответствия целям и требованиям к обеспечению непрерывности деятельности).

Пандемия коронавируса, COVID-19, доминировавшая в новостях в течение 2020 года, вынудила Банк внедрить ряд ответных действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и рассмотренных во Введении.

27.6. Бизнес-риски

Бизнес-риск для ИНГ определен как возможная будущая потеря стоимости вследствие флуктуаций объемов/маржинальности деятельности, а также расходов. Бизнес-риск неотъемлем для стратегических решений и вопросов внутренней эффективности. Капитал, выделяемый на покрытие бизнес-риска, рассчитывается вариационно-ковариационным методом по риску расходов, отражающий риск того, что фактические расходы отклонятся от ожидаемых расходов на горизонте соответствующей деятельности. Данный риск в основном касается неспособности скорректировать расходы в случае необходимости. Риск расходов затрагивает только нефинансовые расходы (например, расходы на персонал, расходы на ИТ); финансовые расходы не входят в область применения.

Группа ИНГ установила общую групповую структуру управления, которая описана в политиках группы. Подход, используемый группой ИНГ, применяется Банком локально для оценки, управления бизнес-риском и отчетности по нему. Группа ИНГ несет ответственность за управление бизнес-риском, при том, что Банк ведёт свою деятельность с помощью установленных централизованным образом процедур (например, процесс одобрения сделок, субординация по секторам и направлениям деятельности) и через представителей основного акционера Банка в Совете директоров Банка.

Заявления о склонности к риску, формулируемые ИНГ в отношении бизнес-риска, сфокусированы на стабильности доходов и диверсификации видов деятельности, так как, избегая класть все яйца в одну корзину, ИНГ снижает риск того, что объёмы операций и/или маржа внезапно снизятся из-за неожиданных изменений в бизнес-среде для некоторых рынков и продуктов. Кроме того, управление и снижение базовых типов риска (риска расходов и риска объёма операций / маржи) происходит по-разному. Риск расходов контролируется и управляется через контроль финансовых результатов деятельности Банка, данные о расходах сравниваются ежеквартально с прогнозным соотношением затрат и доходов (*cost/income ratio*). Отклонения от целевых показателей контролируются в рамках финансовых прогнозов, которые постоянно обсуждаются в процессе финансового планирования.