

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

За 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	29
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	29
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	30
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	31
1.4	Налогообложение	31
1.5	Информация о перспективах развития	32
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	33
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	45
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	45
2.4	Изменение сравнительных данных	45
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	46
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	46
3.2	Сегменты деятельности.....	46
4.	Существенные учетные суждения и оценки	50
5.	События после отчетной даты	50
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	51
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	51
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
6.3	Чистая ссудная задолженность	53
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	54
6.6	Прочие активы и обязательства	56
6.7	Средства кредитных организаций	57
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	57
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
6.10	Выпущенные долговые обязательства	59
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	59
6.12	Капитал	59
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма).....	60
7.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	60
7.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
7.3	Налоги	61
7.4	Вознаграждение работникам	63
8.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	68

9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	71
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	72
11.	Справедливая стоимость	72
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	75
	12.1 Структура корпоративного управления	75
	12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	76
13.	Информация о принимаемых Банком рисках	80
	13.1 Введение	80
	13.2 Кредитный риск	82
	13.3 Страновой риск	88
	13.4 Рыночный риск	91
	13.5 Риск ликвидности	97
	13.6 Операционный риск	101
	13.7 Иные нефинансовые риски	102
14.	Информация об операциях со связанными сторонами	103

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоится во втором квартале 2018 года.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

Банк был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

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

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

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, город Москва, 127473, улица Краснопролетарская, дом 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть

(в тысячах российских рублей)

активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»).

Средняя численность сотрудников Банка за 2017 год составила 269 человек (2016 год: 271 человек).

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2018 года %	1 января 2017 года %
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 ИНГ Груп Н.В. Деятельность Банка согласуется с требованиями ИНГ Груп Н.В., и определение стоимости услуг Банка, оказываемых ИНГ Груп Н.В., а также услуг, оказываемых Банку ИНГ Груп Н.В., осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими ИНГ Груп Н.В. на рыночных основаниях.

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

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

В 2017 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 33 814 629 тыс. руб. (или на 17%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло главным образом за счет уменьшения справедливой стоимости ПФИ. Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения клиентских средств. Тенденция снижения остатков по ПФИ главным образом связана со стабилизацией валютных курсов, а не со снижением операционной активности Банка на рынках ПФИ.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2017 года на 32 543 866 тыс. руб. (или на 19%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения справедливой стоимости ПФИ.

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

(в тысячах российских рублей)

По итогам 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб. против 5 374 040 тыс. руб. в 2016 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 3 482 104 тыс. руб. (против 4 714 938 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2017 год внесли доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты в сумме 5 866 519 тыс. руб., в то же время торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение – 1 470 171 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери по операциям с ПФИ и прибыль от операций с иностранной валютой.

В 2017 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

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

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

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

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

1.4 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении

(в тысячах российских рублей)

тех или иных норм налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.5 Информация о перспективах развития

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке. Банк продолжает работу, нацеленную на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, в том числе углубляет знания соответствующих секторов; в соответствии с нуждами существующих и потенциальных клиентов усовершенствует продуктовое предложение и развивает свою инфраструктуру; повышает уровень обслуживания; участвует в развитии российского финансового рынка.

Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

В сфере развития продуктового предложения, Банк планирует дальнейшее расширение линейки деривативных продуктов, продажи и развитие предложения реверсивного факторинга, совершенствование решений по оптимизации управления ликвидностью групп связанных компаний. Банк будет развивать предложения по ведению рублевых счетов и осуществлению рублевых расчетов для банков и банковских институтов нерезидентов. Дальнейшее развитие услуг в сфере торгового финансирования также является одной из приоритетных задач.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. В 2016 году была зарегистрирована новая программа биржевых облигаций суммарным объемом 40 миллиардов рублей (далее – «млрд руб.»). Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей

(в тысячах российских рублей)

Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования. На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. В течение 2016 года часть из размещенных облигаций была выкуплена Банком.

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

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

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ценные бумаги

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющих в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

(в тысячах российских рублей)

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счёт по учёту расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесённой на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определённым по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния на доходы или расходы.

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

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П») и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

(в тысячах российских рублей)

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение
Лицензии без срока

По сроку договора
5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

(в тысячах российских рублей)

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 года и 2016 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США соответственно и 68,8668 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 11 января 2017 года.

В течение 2017 года в учётную политику было внесено изменение по реклассификации расчетов с валютными и фондовыми биржами в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

В учётную политику на 2018 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

2.4 Изменение сравнительных данных

Банк изменил представление сравнительных данных за 2016 год в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с реклассификацией расчетов с валютными и фондовыми биржами из прочих активов в чистую ссудную задолженность. Данные изменения не оказали эффекта на сумму активов и пассивов банка и на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков.

(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приводятся корректировки, сделанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) в результате изменений в представлении данных.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

Наименование показателя	За 2016 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
5. Чистая ссудная задолженность	109 499 654	6 381 110	115 880 764
12. Прочие активы	6 898 643	(6 381 110)	517 533

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 2016 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	47 147 070	17 528 052	64 675 122
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17 859 403	(17 528 052)	331 351

3. Информация о финансовом положении кредитной организации**3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям**

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составила 5 374 040 тыс. руб. На Общем собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, было принято решение распределить дивиденды за 2016 год в размере 4 030 530 тыс. руб. (0,846 рублей за акцию), выплата которых произошла в 3 квартале 2017 года.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

В 2016 году Банк не выплачивал дивиденды.

3.2 Сегменты деятельности

В 2017 и 2016 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долгового инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги), депозитные услуги по привлечению

(в тысячах российских рублей)

депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;

- Расчетно-кассовые услуги – включают услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
2017 г.						
Процентные доходы от внешних клиентов	3 435 727	110 413	8 068 654	11 614 794	-	11 614 794
Процентные доходы от других сегментов	-	1 041 688	2 129 450	3 171 138	(3 171 138)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(49 070)	(8 112 539)	(8 161 609)	-	(8 161 609)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 071 923)	(57 527)	(1 041 688)	(3 171 138)	3 171 138	-
Чистые комиссионные доходы	96 263	513 621	26 905	636 789	-	636 789
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	34 734	4 710 698	4 745 432	-	4 745 432
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	152 320	152 320	-	152 320
Итого доход	1 460 067	1 593 859	5 933 800	8 987 726	-	8 987 726
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(390 989)	(463 465)	(668 797)	(1 523 251)	-	(1 523 251)
Амортизация	(23 047)	(38 662)	(40 942)	(102 651)	-	(102 651)
Расходы на связь и информационные услуги	(232 418)	(402 043)	(479 268)	(1 113 729)	-	(1 113 729)
Содержание помещений	(63 105)	(105 861)	(109 446)	(278 412)	-	(278 412)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(33 224)	(55 734)	(57 637)	(146 595)	-	(146 595)
Командировочные и представительские расходы	(19 520)	(24 015)	(31 205)	(74 740)	-	(74 740)
Профессиональные услуги	(45 423)	(66 614)	(90 073)	(202 110)	-	(202 110)
Прочее	(26 639)	(81 997)	(56 003)	(164 639)	-	(164 639)
Итого расходы	(834 365)	(1 238 391)	(1 533 371)	(3 606 127)	-	(3 606 127)
Резерв под обесценение кредитов	(20 690)	-	-	(20 690)	-	(20 690)
Прочие резервы	10 151	4 927	13 743	28 821	-	28 821
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	615 163	360 395	4 414 172	5 389 730	-	5 389 730
Активы сегментов	44 112 692	1 049 905	126 533 647	171 696 244	-	171 696 244
Обязательства сегментов	78 686	22 034 929	111 680 553	133 794 168	-	133 794 168

(в тысячах российских рублей)

	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
2016 г.						
Процентные доходы от внешних клиентов	3 946 771	53 715	10 490 555	14 491 041	-	14 491 041
Процентные доходы от других сегментов	-	881 759	2 377 428	3 259 187	(3 259 187)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(37 267)	(9 646 960)	(9 684 227)	-	(9 684 227)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 344 377)	(33 051)	(881 759)	(3 259 187)	3 259 187	-
Чистые комиссионные доходы	4 308	504 078	(51 522)	456 864	-	456 864
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	9 266	29 570	3 327 750	3 366 586	-	3 366 586
Итого доход	1 615 968	1 398 804	5 615 492	8 630 264	-	8 630 264
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(357 495)	(500 823)	(634 201)	(1 492 519)	-	(1 492 519)
Амортизация	(7 722)	(16 131)	(15 402)	(39 255)	-	(39 255)
Расходы на связь и информационные услуги	(196 481)	(404 601)	(476 193)	(1 077 275)	-	(1 077 275)
Содержание помещений	(53 044)	(110 807)	(99 851)	(263 702)	-	(263 702)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(22 488)	(46 977)	(42 332)	(111 797)	-	(111 797)
Командировочные и представительские расходы	(13 681)	(21 350)	(26 571)	(61 602)	-	(61 602)
Профессиональные услуги	(41 024)	(77 767)	(96 904)	(215 695)	-	(215 695)
Прочее	(55 728)	(293 604)	(112 563)	(461 895)	-	(461 895)
Итого расходы	(747 663)	(1 472 060)	(1 504 017)	(3 723 740)	-	(3 723 740)
Резерв под обесценение кредитов	26 459	-	-	26 459	-	26 459
Прочие резервы	(344 778)	-	-	(344 778)	-	(344 778)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	549 986	(73 256)	4 111 475	4 588 205	-	4 588 205
Активы сегментов	54 865 176	529 792	148 620 779	204 015 747	-	204 015 747
Обязательства сегментов	16 879	21 967 844	144 238 965	166 223 688	-	166 223 688

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение (Примечание 11).

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

5. События после отчетной даты

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

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

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

За счет прибыли/убытка:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: 2 865 145 тыс. руб.;
- увеличение обязательства по текущему налогу на прибыль за 2017 год: 88 732 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива за 2017 год: 166 728 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

- прочее изменение расходов и доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2017 году, принятые к оплате/учету в 2018 году: 74 003 тыс. руб.

Итого прибыль 2017 года составила: 2 683 688 тыс. руб.

За счет капитала:

- увеличение отложенного налогового обязательства по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи: 11 540 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	190 301	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	6 995 071	5 856 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 259 193	10 389 214
Российская Федерация	2 476 717	165 772
Иные государства	2 782 476	10 223 442
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	12 444 565	16 444 137
Резерв под обесценения	(103)	(153)
	12 444 462	16 443 984

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

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
На 1 января	153	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	(50)	(165)
На 1 января	103	153

На 1 января 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 988 312 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 7 835 539 тыс. руб.).

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

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 275 955	4 066 346
Производные финансовые инструменты	23 520 091	50 771 881
	34 796 046	54 838 227

(в тысячах российских рублей)

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 448 762	-
Облигации российских компаний	3 080 471	550 425
Еврооблигации российских компаний	2 746 722	3 515 921
	11 275 955	4 066 346

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

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Розничная торговля	10.05.2017	06.04.2021	11,20	11,70	282 801
- Прочее финансовое посредничество	23.04.2021	23.04.2021	12,00	12,00	192 785
- Производство электросварных труб	24.12.2020	24.12.2020	10,75	10,75	59 353
- Операции с недвижимым имуществом	03.09.2026	03.09.2026	13,00	13,00	15 486
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	17.02.2017	07.10.2023	7,75	9,20	3 515 921

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банк не имеет ценных бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 674 574	1 650 116
Валютные контракты:		
Свопы	19 035 260	43 622 179
Форварды	2 684 644	5 438 451
Опционы	46 875	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	78 738	61 135
	23 520 091	50 771 881

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 859 486	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	42 092 487	55 347 316
Ссуды физическим лицам	21 572	26 943
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	57 233 129	27 296 241
Прочие размещенные средства	2 066 004	6 381 110
Итого ссудной задолженности	106 272 678	116 772 160
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 184 623)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	104 088 055	115 880 764

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 859 486	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	42 092 487	55 347 316
Общие отрасли	14 287 514	15 457 103
Природные ресурсы	7 804 607	25 363 032
Небанковские финансовые институты	7 400 000	4 749 736
Транспорт и логистика	3 512 207	4 592 456
Коммунальные услуги	3 415 978	-
Продукты питания, напитки и личная гигиена	2 848 092	1 993 372
Строители и подрядчики	977 936	579 840
Сервисы	927 712	-
Автомобили	405 000	-
Средства массовой информации	332 550	758 955
Химикаты, медицина и фармацевтика	180 891	1 382 122
Технологии	-	105 000
Прочие	-	365 700
Ссуды физическим лицам	21 572	26 943
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	57 233 129	27 296 241
Прочие размещенные средства	2 066 004	6 381 110
Итого ссудной задолженности	106 272 678	116 772 160
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 184 623)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	104 088 055	115 880 764

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 60 882 692 тыс. руб. (1 января 2017 года: 30 369 116 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 689 426	13 056 342
	14 689 426	13 056 342

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

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	19.04.2017	27.05.2020	6,40	11,70	13 056 342

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

За 2017 год Банк признал убыток в размере 5 449 тыс. руб. (за 2016 год: прибыль в размере 84 931 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение 2017 и 2016 годов не производилось.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 2017 и 2016 годов Банк:

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

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2017: 3 895 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год и 2016 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	266 291	178 312	25 526	105 228	575 357	-	575 357
Перевод между группами	(164 060)	164 060	-	-	-	-	-
Поступления	400	64 036	12 581	5 821	82 838	39 123	121 961
Выбытия	(13 446)	(1 657)	(2 648)	-	(17 751)	-	(17 751)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	177 375	114 770	21 500	9 768	323 413	-	323 413
Перевод между группами	(105 845)	105 845	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	7 902	36 611	1 494	18 063	64 070	5 859	69 929
Выбытия	(8 590)	(1 657)	(1 356)	-	(11 603)	-	(11 603)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	88 916	63 542	4 026	95 460	251 944	-	251 944
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828

(в тысячах российских рублей)

6.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по начисленным процентам	361 602	267 392
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	74 412	93 133
Прочие	151 270	165 154
Всего прочих финансовых активов	587 284	525 679
НДС и прочие налоги к возмещению	278 253	94
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	8 161	11 548
Расчеты с работниками	3 608	2 862
Всего прочих нефинансовых активов	290 022	14 504
Резервы на возможные потери	(25 208)	(22 650)
Всего прочих активов	852 098	517 533

На 1 января 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 26 992 тыс. руб. (1 января 2017 года: 39 659 тыс. руб.).

На 1 января 2018 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2017 года: отсутствует).

Увеличение НДС к возмещению возникло в результате переквалификации консультационных услуг, приобретаемых Банком у Банка – нерезидента Российской Федерации, и подлежащих налогообложению в Российской Федерации по месту нахождения покупателя услуг, в соответствии со статьей 148 НК РФ из облагаемых НДС в необлагаемые. Сумма НДС к возмещению была получена из бюджета РФ в полном объеме в 1 квартале 2018 года.

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	148 646	174 438
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	46 722	45 293
Прочая кредиторская задолженность	127 499	29 870
Всего прочих финансовых обязательств	322 867	249 601
Кредиторская задолженность по заработной плате	500 773	421 458
Кредиторская задолженность перед поставщиками	487 380	307 383
Резерв некредитного характера	184 541	326 386
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	50 144	17 230
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 222 838	1 072 457
Суммы до выяснения, всего	7 831	-
Всего прочих обязательств	1 553 536	1 322 058

На 1 января 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 438 077 тыс. руб. (1 января 2017 года: 329 097 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.7 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета	1 929 740	1 215 038
Субординированный кредит	8 640 030	9 098 535
Срочные депозиты и кредиты	15 105 000	8 210 678
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 150 852	-
Обязательства по сделкам РЕПО	-	5 000 000
	26 825 622	23 524 251

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2017 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 5 409 666 тыс. руб.

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

6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	23 024 618	20 150 223
- Физические лица	1 663 070	1 563 093
- Юридические лица	21 361 548	18 587 130
Срочные депозиты	45 087 411	58 341 935
- Физические лица	800 499	592 595
- Юридические лица	44 286 912	57 749 340
	68 112 029	78 492 158

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Природные ресурсы	29 598 429	33 236 604
Общая промышленность	7 471 356	4 156 078
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	5 420 042	8 324 670
Продукты питания, напитки и личная гигиена	3 843 234	7 037 695
Небанковские финансовые учреждения	3 268 244	1 652 281
Телеком	3 244 141	12 122 492
Транспорт и логистика	2 498 508	1 635 909
Физические лица	2 463 569	2 155 688
Технологии	2 398 178	800 631
Строители и подрядчики	1 780 455	805 216
Средства массовой информации	1 627 723	2 065 986
Автомобили	1 569 926	1 718 526
Сервисы	1 457 318	1 557 670
Розничная торговля	952 055	900 207
Коммунальные услуги	325 667	96 499
Недвижимость	99 118	96 145
Прочие	94 066	129 861
	68 112 029	78 492 158

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	21 906 579	51 354 509
Короткая позиция по ценным бумагам	3 853 984	50 464
	25 760 563	51 404 973

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 238 045	977 761
Валютные контракты:		
Свопы	20 328 693	49 032 305
Форварды	189 438	1 160 177
Опционы	46 875	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	103 528	184 266
	21 906 579	51 354 509

(в тысячах российских рублей)

6.10 Выпущенные долговые обязательства

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска, тыс. руб.	
		1 января 2018 года	1 января 2017 года			1 января 2018 года	1 января 2017 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	10,45	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

В течение 2016 года Банком были выкуплены собственные облигации по выпуску 4B020502495B в количестве 4 503 297 штук, которые учитываются на забалансовых счетах.

Условиями выпуска ценной бумаги 4B020102495B предусмотрена оферта 6 апреля 2018 года.

6.11 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.12 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2016 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

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

(в тысячах российских рублей)

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

7.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (Восстановление) / создание резерва под обесценение	3 721 849	318	-	22 846	2 452 129	6 197 142
	(2 830 453)	(165)	3 895	(196)	407 981	(2 418 938)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	891 396	153	3 895	22 650	2 860 110	3 778 204

(в тысячах российских рублей)

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 860 163	(1 688 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 006 356	698 240
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 166 377)	3 336 878
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(303 794)	(308 847)
	4 396 348	2 038 016

7.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	140 426	711 225
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	278 127	537 636
Отложенный налог на прибыль	481 938	5 016
Прочие налоги, в т.ч.:	24 958	3 532
Налог на имущество	1 917	2 342
Квотирование рабочих мест	643	1 011
Транспортный налог	-	179
Прочие налоги	22 398	-
	925 449	1 257 409

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2017 году 20%. (2016 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

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

	2017 год тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	140 426	711 225
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	278 127	537 636
	418 553	1 248 861

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	418 553	1 248 861
Изменение отложенного налога	481 938	5 016
Всего расходов по налогу на прибыль	900 491	1 253 877

(в тысячах российских рублей)

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3 609 137	6 631 449
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	721 827	1 326 290
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	204 641	3 774
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(92 709)	(171 814)
Корректировка прошлых периодов	63 711	90 702
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	3 021	4 925
Итого налог на прибыль	900 491	1 253 877
Эффективная ставка налогообложения	24,95%	18,91%

Существенное увеличение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи с проведенной в 2017 году переквалификацией расходов из уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в не уменьшающие по результатам проведенной выездной налоговой проверки.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 года	804 573
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	824 874
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(37 452)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(56 472)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года	286 464

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

2016 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	107 538	8 988	-	116 526
Резервы	495 058	82 302	-	577 360
Прочие обязательства	132 829	(63 339)	-	69 490
Ценные бумаги	18 074	(13 512)	(12 135)	(7 573)
Резерв на неиспользованный отпуск	1 160	16 985	-	18 145
Резервы по бонусам	38 147	(28 308)	-	9 839
Основные средства	12 230	(6 694)	-	5 536
Прочие требования	(1 241)	(1 018)	-	(2 259)
Кредиты	778	(420)	-	358
Итого	804 573	(5 016)	(12 135)	787 422

7.4 Вознаграждение работникам

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Персональный состав Комитета на 1 января 2018 года состоит из 3 человек:

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

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

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

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

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка являются работниками, принимающими риски (далее – «РПР»). С января по февраль РПР являлись 22 человека, с

(в тысячах российских рублей)

марта по октябрь - 21 человек, с ноября по декабрь - 19 человек, из них 3 члена Правления Банка (2016 год: 19 человек с января по апрель 2016 года, 18 человек с мая по октябрь 2016 года, 19 человек с ноября по декабрь 2016, из них 4, 3 и 3 члена Правления Банка) соответственно.

Работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, являются работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками (далее - «РВКУР»). В течение отчетного периода РВКУР являлись 23 человека (2016 год: 22 человека).

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.

При определении фонда оплаты труда РВКУР Банк обеспечивает независимость фонда оплаты труда от финансовых результатов.

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в июне 2017 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

Для оценки эффективности системы оплаты труда подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, на регулярной основе учитывают индикаторы риска. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции не реже одного раза в календарный год предложения/рекомендации по КПД, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В основе контролируемых индикаторов риска лежат ключевые количественные и качественные показатели риска для Банка, полное документирование которых производится в соответствующей политике Банка.

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет:

- для РПР - не менее 40% общего размера вознаграждения;
- для РВКУР - не более 50% от общего размера вознаграждения;
- для остальных работников - индивидуально для каждого работника.

(в тысячах российских рублей)

Целевой размер фонда нефиксированной части оплаты труда РПР и РВКУР утверждается Советом Директоров.

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».

Для РПР предусматривается и применяется отсрочка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда, рассчитанной по итогам периода оценки, с последующей корректировкой.

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

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

Фактический размер отложенной доли нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2015 год утвержден Советом Директоров в 2016 году и пересмотрен Советом Директоров в 2017 году. Фактический размер отложенной доли нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2016 год утвержден Советом Директоров в 2017 году.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2017 год утвержден Советом директоров в марте 2017 года.

Во 2 квартале 2017 года проведена выплата нефиксированной части оплаты труда (отложенного краткосрочного вознаграждения) за 2016 год РПР, в 2016 году за 2015 год соответственно.

Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2015 год подлежит выплате в 2018-2020 годах. Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2016 год подлежит выплате в 2019-2021 годах. Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2017 год подлежит выплате в 2020-2022 годах.

(в тысячах российских рублей)

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2017 года составляет 19 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека. Информация о размере резерва на выплату вознаграждений работникам, принимающим риски, по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отложенная доля нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной доле нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	145 772	49 685	34 148	(7 490)
в т. ч. членам исполнительных органов	47 083	13 812	11 702	(2 294)

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2016 года составляет 17 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека. Информация о размере резерва на выплату вознаграждений работникам, принимающим риски, по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отложенная доля нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной доле нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	121 645	49 685	33 123	(7 526)
в т. ч. членам исполнительных органов	49 088	13 812	11 168	(3 198)

Фактическая сумма отложенного долгосрочного вознаграждения за 2016 год для работников, принимающих риски, составляет 32 592 тыс. руб.

Стимулирующих выплат при приеме на работу и гарантированных премий работникам категории РПР в 2017 и 2016 годов не производилось. В течение 2017 года было две выплаты выходных пособий работникам из числа РПР.

С целью обеспечения повышения реального уровня заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги, заработная плата работников подлежит ежегодной индексации. В целях обеспечения соответствия требованиям законодательства РФ в отношении индексации заработной платы в аспекте всех ее составляющих (как фиксированной, так и нефиксированной части оплаты труда), индексации подлежит и отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР.

Решением Совета Директоров в марте 2017 года отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2015 год и 2016 год была проиндексирована на 2,7% и отражена в бухгалтерском учете с

(в тысячах российских рублей)

учетом индексации (2016 год: отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2015 год проиндексирована на 5,2%)

Решением Совета Директоров во 2 квартале 2017 года установлен фактический размер отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР за 2016 год. В соответствии с Решением Совета Директоров сделаны корректировки в бухгалтерском учете отложенной доли нефиксированной оплаты труда.

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 222 612	1 148 882
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	228 980	235 150
Расходы, связанные с перемещениями персонала	30 342	37 827
Расходы на отчисления в НПФ	69 777	69 722
Другие расходы на содержание персонала	31 506	25 376
	1 583 217	1 516 957

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2017 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. В общем объеме выплат при увольнении в течение 2017 года выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. В течение 2017 года было две выплаты при увольнении работников из числа РПР, общая сумма выплат составила 6 975 тыс. руб. Наиболее крупная выплата при увольнении работников, принимающих риски, составила 4 530 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 и 2016 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Примечании 7.1.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. С 1 января 2016 года этот минимальный уровень составлял 8% (до 1 января 2016 года – 10%). По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	Уставный капитал	1	10 000 010
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	20 924 998	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	20 923 759
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	94 937 651	X	X	X
4.2	Субординированный кредит отнесенный в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	11 367 918
4.2.1	Субординированный кредит		8 640 030	Субординированный кредит	X	8 640 030
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период	34	2 683 688	Нераспределенная прибыль за отчетный период	X	2 727 888
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	349 026	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 123	X	X	X
6.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40 123	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	40 123
7	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	56	2 225
7.1	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2.	2 225

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 383 647	30 050 150
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 383 647	30 050 150
Дополнительный капитал	11 367 918	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 225)	(813)
Итого собственные средства	42 749 340	44 454 522
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	179 551 652	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	179 551 652	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	179 565 809	177 079 912
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	17,48%	16,97%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	17,48%	16,97%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	23,81%	25,10%

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

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

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 383 647	30 050 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	200 472 186	206 928 516
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,65%	14,52%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 076 955	1 364 213

По данным на 1 января 2018 года Банк имеет три кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- ЦБ РФ (по договору от 30 ноября 2003 года № 24950068, на основании Положения ЦБ РФ от 4 августа 2003 года № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг») в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений;
- ЦБ РФ (по договору от 8 апреля 2009 года № 24951164, на основании положения № 312-П от 12 ноября 2007 года «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами») в сумме 98 000 тыс. долларов (равная сумме предоставленного залога).

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

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

11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	4 060 225	6 121	-	4 066 346
- Производные финансовые инструменты - активы	-	50 771 881	-	50 771 881
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(51 354 509)	-	(51 354 509)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(50 464)	-	-	(50 464)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	13 056 342	-	-	13 056 342
	17 066 103	(576 507)	-	16 489 596

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBMT MID);
- Средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;
- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

(в тысячах российских рублей)

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2017 года состав Совета Директоров уменьшился на 1 человека – Тибор Бодор покинул Совет Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Совет Директоров утверждает Генерального директора, его заместителей и членов Правления и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2017 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Управления комплаенс (Службы внутреннего контроля), профильных подразделений по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

Ревизионная комиссия (ревизор)

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

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых

(в тысячах российских рублей)

Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим Собранием Акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита

Совет Директоров Банка образует Службу внутреннего аудита с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

Служба внутреннего контроля

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

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

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

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

В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором Банка. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(в тысячах российских рублей)

13. Информация о принимаемых Банком рисках

13.1 Введение

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

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(в тысячах российских рублей)

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

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

Правление

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

Профильные подразделения по управлению рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (управление рисков, управление комплаенс, юридическое управление), которые функционируют в сфере управления соответствующими рисками. Руководители этих подразделений несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов выявления рисков, их оценки, управления, контроля, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному директору.

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

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

Снижение риска

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

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

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

13.2 Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2017 и 2016 годах, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физичес- кие лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	198 136	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	7 221 000	7 221 000
Обязательные резервы	-	-	-	1 364 213	1 364 213
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	10 389 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 625 453	9 212 774	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	61 397 901	54 456 908	25 955	-	115 880 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13 056 342	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	490 415	490 415
Отложенный налоговый актив	-	-	-	824 874	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	297 828	297 828
Прочие активы	120 278	380 422	16 833	-	517 533
Всего активов	117 532 693	64 050 104	42 788	22 088 595	203 714 180

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентов	2 782 476	10 223 442
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	42 636 221	26 570 286
2.1	банкам - нерезидентам	39 937 599	21 820 549
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 698 622	4 749 737
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 382 844	17 473 846
4.1	банков - нерезидентов	22 633 985	14 775 813
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 515 625	2 677 114
4.3	физических лиц - нерезидентов	233 234	20 919

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

	1 января 2018 года тыс. руб.			1 января 2017 года тыс. руб.		
	Требования по получе-			Требования по получе-		
	Требова- ния по ссудам	нию про- центных доходов	Прочие требова- ния	Требова- ния по ссудам	нию про- центных доходов	Прочие требова- ния
Задолженность по ссудам и начисленными процентам, в том числе:	106 272 678	361 602	5 342 603	116 772 160	267 392	4 120 323
Объем просроченной задолженности	-	-	4 173	170	5	5 732
Категории качества:						
I	69 536 194	106 549	5 284 334	99 900 775	180 904	10 443 339
II	19 244 715	82 732	42 543	2 651 778	24 188	27 387
III	17 083 616	172 322	2 348	13 421 089	62 250	10 532
IV	408 153	-	-	658 348	-	-
V	-	-	13 378	140 170	50	20 174
Расчетный резерв на возможные потери	6 223 892	74 055	14 410	3 118 121	12 037	18 769
Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 184 623	10 901	14 410	891 396	4 033	18 769
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	2 184 623	10 901	14 410	891 396	4 033	18 769
в том числе по категориям качества:						
II	184 180	1 335	539	31 276	227	278
III	1 972 194	9 566	493	616 703	3 756	2 212
IV	28 248	-	-	243 247	-	-
V	-	-	13 378	170	50	16 279

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

(в тысячах российских рублей)

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Объем реструктурированной задолженности	23 051 920	6 495 136
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	22,1%	5,9%

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

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

Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	122 079 714	139 912 872
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 718 910	1 423 876
Аккредитивы	5 022 892	6 736 322
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	93 657	564 911
Выданные гарантии и поручительства	21 915 069	22 634 513
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	400 553	544 937

Сведения о характере и стоимости обеспечения

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Всего получено обеспечения, в том числе:	282 307 093	237 042 000
I категории качества, в т.ч.	56 201 739	57 249 049
Гарантии и поручительства	18 541 873	41 814 433
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	37 659 866	15 434 616
II категории качества, в т.ч.	19 264 966	21 872 497
Гарантии и поручительства	711 781	6 937 997
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	18 553 185	14 934 500
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	206 840 388	157 920 454
Гарантии и поручительства	204 474 088	154 679 986
Залоги	1 550 644	3 240 468
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	815 656	-

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

(в тысячах российских рублей)

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	627 693	-	146 132 958	41 585 137
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	627 693	-	36 186 631	19 921 669
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	627 693	-	36 186 631	19 921 669
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	538 488	-	18 655 407	7 894 513
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	89 205	-	17 531 224	12 027 156
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 318 874	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	56 955 692	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	46 738 834	21 663 468
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	23 182	-
8	Основные средства	-	-	310 345	-
9	Прочие активы	-	-	3 599 400	-

(в тысячах российских рублей)

13.3 Страновой риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	190 300	-	1	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	-	9 072 026
Обязательные резервы	2 076 955	-	-	-	2 076 955
Средства в кредитных организациях	2 476 663	3 647	2 778 780	516 300	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 655 127	-	21 140 920	21 140 919	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	61 451 834	-	42 636 221	38 860 134	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	-	14 689 426
Требование по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	-	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	-	349 026
Прочие активы	720 793	-	131 305	27 451	852 098
Всего активов	103 208 677	3 647	66 687 227	60 544 804	169 899 551
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 191 637	27 587	22 606 398	18 913 565	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	62 363 170	10 942	5 737 917	958 432	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 230 335	10 942	222 292	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 776	-	23 191 787	23 191 788	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	-	56 472
Прочие обязательства	1 105 048	-	448 487	410 692	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 126 633	11 340	519 179	-	2 657 152
Всего обязательств	82 997 171	49 869	52 503 768	43 474 477	135 550 808
	20 211 506	(46 222)	14 183 459	17 070 327	34 348 744

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	198 136	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	165 619	3 103	10 220 339	7 822 987	10 389 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 132 631	-	44 705 596	44 697 840	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	89 310 478	-	26 570 286	21 702 432	115 880 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 056 342	-	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	490 415	-	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	824 874	-	-	-	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 828	-	-	-	297 828
Прочие активы	394 576	16	122 941	38 454	517 533
Всего активов	122 091 899	3 119	81 619 162	74 261 713	203 714 180
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	9 448 039	46 188	14 030 024	12 941 091	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 794 116	9 609	2 688 433	1 034 938	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 874 748	9 609	271 331	118 875	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 090 068	-	49 314 905	49 314 129	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	-	283 354
Отложенные налоговые обязательства	37 452	-	-	-	37 452
Прочие обязательства	950 524	-	371 534	316 637	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 030 719	11 795	491 210	-	2 533 724
Всего обязательств	101 130 975	67 592	66 896 106	63 606 795	168 094 673
	20 960 924	(64 473)	14 723 056	10 654 918	35 619 507

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
На 1 января 2018 года	13 419 695	-	13 518 266	3 510 370	26 937 961
На 1 января 2017 года	19 508 181	2 166	9 860 488	1 124 401	29 370 835

13.4 Рыночный риск

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

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

Департамент рыночных рисков ежедневно отслеживает и контролирует уровень рыночного риска. Управление валютно-финансовых операций может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются Группой ИНГ.

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

Рыночный риск по торговому портфелю**Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)**

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

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

Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности

(в тысячах российских рублей)

моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

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

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые позиции, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Валютный риск	440	2 313
Риск изменения процентной ставки	46 099	15 130
Риск изменения процентных спредов	18 388	23 261

По состоянию на 1 января 2018 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учётных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ учётных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным

(в тысячах российских рублей)

законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Валютный риск

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

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

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

В 2017 и 2016 годах управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	122 273	48 764	27 099	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	154 776	585 071	9 649 214	10 389 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 786 144	37 049 180	2 903	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	43 636 896	63 798 263	8 445 605	115 880 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 056 342	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	490 415	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	824 874	-	-	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 828	-	-	297 828
Прочие активы	293 883	140 799	82 851	517 533
Всего активов	83 884 431	101 622 077	18 207 672	203 714 180
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	12 276 468	11 246 521	1 262	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 976 666	26 488 779	7 026 713	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	681 249	946 567	527 872	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 207 695	39 193 979	3 299	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	283 354
Отложенные налоговые обязательства	37 452	-	-	37 452
Прочие обязательства	946 072	86 099	289 887	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	303 856	496 629	1 733 239	2 533 724
Всего обязательств	81 528 266	77 512 007	9 054 400	168 094 673
Итого балансовая позиция	2 356 165	24 110 070	9 153 272	35 619 507
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	36 754 896	(26 393 824)	(11 321 622)	(960 551)
Итого чистая позиция	39 111 061	(2 283 754)	(2 168 350)	34 658 956

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка. Открытая валютная позиция Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ

(в тысячах российских рублей)

РФ и используемая Банком для управления рисками, в долларах США составляет 143 163 тыс. руб. на 1 января 2018 года и 681 966 тыс. руб. на 1 января 2017 года, в евро: 34 308 тыс. руб. на 1 января 2018 года и 21 568 тыс. руб. на 1 января 2017 года.

Валютный риск Банка на 1 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2017 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позиции Банка.

Процентный риск

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

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

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

Отчет о чувствительности финансовых результатов (публикуемая форма) показывает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитан на основании имеющихся на 1 января 2018 и 2017 годов неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также с фиксированной ставкой и сроком погашения в следующем году после отчетной даты.

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

	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
2017 год				
Российский рубль / Моспрайм 3м	90	89 496	(90)	(89 496)
Доллар США / Либор 3м	47	203 870	(47)	(203 870)
Евро / Еврибор 3м	-	-	-	-
	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
2016 год				
Российский рубль / Моспрайм 3м	140	(247 111)	(140)	247 111
Доллар США / Либор 3м	34	403	(34)	(403)
Евро / Еврибор 3м	1	310	(1)	(310)

(в тысячах российских рублей)

13.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, ценные бумаги, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

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

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года данные показатели составляли:

	1 января 2018 года %	1 января 2017 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	166,52	113,66	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	291,96	297,60	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	12,48	36,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

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

	до востребования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	190 301	-	-	-	-	-	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 995 071	-	-	-	-	-	2 076 955	9 072 026
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 076 955	2 076 955
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	-	-	-	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 275 955	1 379 690	4 001 604	12 483 585	5 655 212	-	-	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	2 366 534	62 819 773	8 495 236	12 902 975	17 503 537	-	-	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 689 426	-	-	14 689 426
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	260 547	-	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	342 936	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	349 026	349 026
Прочие активы	-	350 700	278 253	-	-	-	223 145	852 098
Всего активов	25 786 420	61 690 377	8 042 245	26 876 787	44 511 660	-	2 992 062	169 899 551
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 929 740	16 255 852	-	-	-	8 640 030	-	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	23 023 293	39 931 078	1 491 524	3 544 361	121 773	-	-	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 663 070	179 308	123 068	376 350	121 773	-	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 829 933	3 092 590	11 367 475	4 470 565	-	-	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	5 496 703	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	88 731	-	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	56 472	56 472
Прочие обязательства	-	695 828	87 374	-	-	-	770 333	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	2 655 985	-	-	1 167	2 657 152
Всего обязательств	23 663 043	63 712 691	4 760 219	22 567 821	10 089 041	8 640 030	2 117 962	135 550 807
	2 123 377	(2 022 314)	3 282 026	4 308 966	34 422 619	(8 640 030)	874 100	34 348 744

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	198 136	-	-	-	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 856 787	-	-	-	-	-	1 364 213	7 221 000
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 364 213	1 364 213
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	-	-	-	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 066 346	8 151 898	11 279 066	17 148 553	14 192 364	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	7 175 722	58 888 858	5 028 741	630 560	44 156 883	-	-	115 880 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 979 044	7 077 298	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	490 415	-	-	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	824 874	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	297 828	297 828
Прочие активы	39	296 536	23 428	197 530	-	-	-	517 533
Всего активов	27 686 091	67 337 292	16 821 650	23 955 687	65 426 545	-	2 486 915	203 714 180
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 215 038	10 650 678	2 470 000	90 000	-	9 098 535	-	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	20 148 828	48 159 289	2 665 784	7 465 188	53 069	-	-	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 563 093	66 338	103 140	370 048	53 069	-	-	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 806 411	6 160 699	20 630 705	12 807 158	-	-	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	283 354	-	-	-	-	283 354
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	37 452	37 452
Прочие обязательства	-	135 733	379 757	525 975	257 441	-	23 152	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	10 545	-	2 523 179	-	-	-	2 533 724
Всего обязательств	21 363 866	70 762 656	11 959 594	31 235 047	23 614 371	9 098 535	60 604	168 094 673
	6 322 225	(3 425 364)	4 862 056	(7 279 360)	41 812 174	(9 098 535)	2 426 311	35 619 507

(в тысячах российских рублей)

13.6 Операционный риск

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

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

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	4 714 938	2 793 433	2 720 883
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости	3 336 878	-	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	698 240	37 178 974	23 666 921
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	1 117 466	1 277 808	886 541
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	829 134	1 474 736	668 307
Комиссионные расходы	(405 590)	(258 581)	(176 579)
Доход на покрытие операционных рисков	10 291 066	42 466 370	27 766 073

По состоянию на 1 января 2018 года операционный риск составил 4 026 175 тыс. руб. (1 января 2017 года: 4 070 017 тыс. руб.).

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

13.7 Иные нефинансовые риски

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

14. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2018 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2017 года: 6 человек).

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	96 815	131 721
Налоги и отчисления по заработной плате	15 563	18 992
Отчисления в НПФ	2 155	16 162
Прочие расходы на персонал	-	1 724
Всего вознаграждений	114 533	168 599

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

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	516 300	-	472 012	7 822 987	-	12 552
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	38 858 123	2 086	152 011	21 702 432	1 178	118 117
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(65)	-	-	(36)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 765 279	-	-	44 697 840	-	-
Прочие активы, в том числе:	26 736	633	256	37 410	12	2 249
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	(2 723)	-	-	(844)	-	(5 071)
Итого активы	60 166 438	2 719	624 279	74 260 669	1 190	132 918
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	18 885 867	-	170 972	12 497 572	-	625 392
Субординированный кредит	8 640 030	-	-	9 098 535	-	-
Средства клиентов	16 880	124 740	1 083	-	76 783	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 189 255	-	2 533	49 314 129	-	776
Прочие обязательства	409 002	523	29 075	316 536	1 556	12 561
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	11 340	-	-	7 406
Итого обязательства	42 501 004	125 263	215 003	62 128 237	78 339	646 135
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	685 728 299	-	28 380 457	735 233 306	-	11 296 010
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 510 370	-	95 000	1 056 984	-	1 496 243

(в тысячах российских рублей)

	2017 год			2016 год		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	562 120	161	18 776	117 184	295	9 991
Процентные расходы	(463 291)	(783)	(69 952)	(804 319)	(1 191)	(188 695)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 829	(622)	(51 176)	(687 135)	(896)	(178 704)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(29)	-	-	26	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 829	(651)	(51 176)	(687 135)	(870)	(178 704)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 071 976	-	(51 079)	(3 279 283)	-	(48 968)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 471)	-	-	(4 527)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	202 179	-	2 879	207 776	-	9 601
Комиссионные расходы	(35 861)	-	(7 468)	(109 417)	-	(29 551)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 879)	-	5 071	-	-	27 319
Прочие операционные доходы	206 106	-	4 676	293 129	-	3 083
Чистые доходы (расходы)	1 455 879	(651)	(97 097)	(3 579 457)	(870)	(217 220)
Операционные расходы	(931 421)	(147 883)	(103 962)	(1 271 442)	(147 883)	(116 872)
Прибыль (убыток) за отчетный период	524 458	(148 534)	(201 059)	(4 850 899)	(148 753)	(334 092)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях	2,50%	12,00%	1,00%	0,81%	12,00%	12,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	1,44%	-	-	1,31%	-	-
Российский рубль	8,41%	-	-	8,81%	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая:	5,31%	-	4,14%	4,44%	-	4,14%
Субординированный кредит	3,28%	-	-	2,79%	-	-
Средства клиентов	-	2,82%	-	-	3,87%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	1,49%	-	-	1,30%	-	-
Российский рубль	8,08%	-	-	8,84%	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации в части ПФИ:						
Доллар США	1,00% - 2,82%	-	-	0,64% - 4,33%	-	-
Российский рубль	6,40% - 11,35%	-	-	5,90% - 11,35%	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00% - 3,05%	-	0,00% - 0,30%	0,00% - 0,30%	-	0,20% - 2,00%

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

29 марта 2018 года

