

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

За 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	25
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	25
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	26
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	27
1.4	Налогообложение	28
1.5	Информация о перспективах развития	29
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики	29
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	29
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году	43
2.3	Изменения в учетной политике в будущем	45
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	46
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	46
3.2	Сегменты деятельности	47
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	50
5.	События после отчетной даты	50
6.	Переход на МСФО (IFRS) 9	51
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	53
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	53
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
7.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56
7.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57
7.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
7.6	Прочие активы и обязательства	60
7.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	61
7.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	62
7.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	63
7.10	Информация о просроченной задолженности Банка	63
7.11	Капитал	63

7.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	64
8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	64
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	65
10. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	66
11. Справедливая стоимость	66
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	70
12.1 Структура корпоративного управления	70
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	71
14. Информация об операциях со связанными сторонами	72

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года и за первый квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

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

(в тысячах российских рублей)

Средняя численность сотрудников Банка за первый квартал 2019 год составила 287 человек (2018 год: 277 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 и малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого вкладчика в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

	1 апреля 2019 года %	1 января 2019 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 периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В первом квартале 2019 года и в 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка увеличились на 35 689 271 тыс. руб. (или на 21%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 31 980 826 тыс. руб. (или на 23%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 год. Увеличение произошло главным образом за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

(в тысячах российских рублей)

В 1 квартале 2019 года Банк показал положительный результат (3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года), в основе которого лежит:

- Доход от изменения резерва по прочим потерям и резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах составил 3 827 332 тыс. руб. (включая эффект от перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам при внедрении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в размере 3 855 732 тыс. руб. (против 665 549 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистый процентный доход на сумму 852 381 тыс. руб. (против 1 521 785 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили доход на сумму 438 194 тыс. руб. (против убытка – 1 063 906 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от переоценки иностранной валютой составили убыток на сумму – 651 985 тыс. руб. (против дохода 860 375 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 808 032 тыс. руб. (против дохода 232 070 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).

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.

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

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

(в тысячах российских рублей)

- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

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

1.4 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

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

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

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Активы

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

(в тысячах российских рублей)

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

(в тысячах российских рублей)

с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов.

Критерий SPPI

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

Реклассификация

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

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

(iii) Обесценение

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

Подход на основе трех стадий

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

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

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется

(в тысячах российских рублей)

создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Макроэкономические сценарии

Банк установил ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Банк применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка

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

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

Определение дефолта

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

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

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

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

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть, как благополучной (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и проблемной (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Группа ИНГ применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, а также критерии для снятия статуса

(в тысячах российских рублей)

отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Приобретенные 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, определенной 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), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

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 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

(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

(в тысячах российских рублей)

будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы ежедневно, либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты, но не реже одного раза в месяц. 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;

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года годов официальный курс ЦБ РФ составлял 64,7347 руб. и 65,6783 руб. за 1 доллар США соответственно и 72,7230 руб. и 74,3872 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 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2019 год вступили в силу :

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений). С 1 января 2019 сделки заключенные на стандартных условиях, у которых дата покупки бумаг превышает отчетную дату, отражаются как долговые ценные бумаги, в 2018 году данные сделки отражены как Производные финансовые инструменты;

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

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

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

Эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат 2019 года выражается в увеличении прибыли Банка в 1 квартале 2019 года на 3 855 732 тыс. руб. в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

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

(в тысячах российских рублей)

Согласно требований 4927-У было изменено представление следующих операций в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Наименование статьи в форме 0409806 согласно № 4212-У		Наименование статьи в форме 0409806 согласно № 4927-У
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	Чистая ссудная задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот)	Прочие активы	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот)	Прочие обязательства	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Требования по начисленным процентам	Прочие активы	<ul style="list-style-type: none"> Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Обязательства по уплате процентов	Прочие обязательства	<ul style="list-style-type: none"> Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Выпущенные долговые ценные бумаги
Сделки заключенные на стандартных условиях	<ul style="list-style-type: none"> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ) 	<ul style="list-style-type: none"> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

Банк не планирует вносить изменения в учётную политику на 2019 год.

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

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

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

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

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2018 года прибыль после налогообложения составила 2 293 994 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

3.2 Сегменты деятельности

В 1 квартале 2019 и 2018 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

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

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 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2019 г.	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	519 060	63 992	2 481 108	3 064 160	-	3 064 160
Процентные доходы от других сегментов	-	188 232	440 319	628 551	(628 551)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(29 234)	(2 224 379)	(2 253 613)	-	(2 253 613)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(396 736)	(43 583)	(188 232)	(628 551)	628 551	-
Чистые комиссионные доходы	12 143	94 841	(29 518)	77 466	-	77 466
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	-	6 341	618 805	625 146	-	625 146
Прочие операционные расходы	-	(702)	(9 294)	(9 996)	-	(9 996)
Итого доход	134 467	279 887	1 088 809	1 503 163	-	1 503 163
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(292 116)	(202 159)	(334 348)	(828 624)	-	(828 624)
Расходы на страхование вкладов	-	(3 815)	-	(3 815)	-	(3 815)
Итого расходы	(292 116)	(205 974)	(334 348)	(832 439)	-	(832 439)
Резерв под обесценение	82 980	-	11 984	94 964	-	94 964
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(74 669)	73 913	766 445	765 688	-	765 688
Активы сегментов	24 868 748	2 867 227	182 164 452	209 900 427	-	209 900 427
Обязательства сегментов	-	37 381 908	135 355 781	172 737 688	-	172 737 688

(в тысячах российских рублей)

2018 г.	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	673 590	32 113	2 707 688	3 413 391	-	3 413 391
Процентные доходы от других сегментов	-	188 073	448 727	636 800	(636 800)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(26 926)	(1 862 069)	(1 888 995)	-	(1 888 995)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(430 413)	(18 314)	(188 073)	(636 800)	636 800	-
Чистые комиссионные доходы	6 072	129 349	8 516	143 937	-	143 937
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	6 780	296 854	303 634	-	303 634
Прочие операционные доходы	-	73	15 848	15 921	-	15 921
Итого доход	249 249	311 148	1 427 491	1 987 888	-	1 987 888
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(304 595)	(259 214)	(461 487)	(1 025 296)	-	(1 025 296)
Расходы на страхование вкладов	-	(2 930)	-	(2 930)	-	(2 930)
Итого расходы	(304 595)	(262 144)	(461 487)	(1 028 226)	-	(1 028 226)
Резерв под обесценение	(6 444)	-	-	(6 444)	-	(6 444)
Прочие резервы	24 014	998	-	25 012	-	25 012
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(37 776)	50 002	966 004	978 230	-	978 230
Активы сегментов	42 567 099	1 446 553	141 433 043	185 446 695	-	185 446 695
Обязательства сегментов	70 839	25 849 399	120 742 415	146 662 653	-	146 662 653

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенных ошибок в промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 7.3).

5. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка не было.

(в тысячах российских рублей)

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 и Положениям ЦБ РФ №604-П – 606-П для финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Наименование статьи	Примечание	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9
	Финансовые активы		
1	Денежные средства	7.1	По амортизированной стоимости
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	По амортизированной стоимости
3	Средства в кредитных организациях	7.1	По амортизированной стоимости
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	По амортизированной стоимости
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	Прочие активы	7.6	По амортизированной стоимости
	Финансовые обязательства		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	По амортизированной стоимости
16.1	средства кредитных организаций	7.7	По амортизированной стоимости
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	По амортизированной стоимости
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	По амортизированной стоимости
21	Прочие обязательства	7.6	По амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	1 апреля 2019 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
тыс. рублей					
Средства в кредитных организациях					
- рейтинг А и выше	18 916 862	-	-	-	18 916 862
- рейтинг от BBB- до BBB+	4 884 087	-	-	-	4 884 087
- рейтинг от BB- до BB+	4 362	-	-	-	4 362
- рейтинг В и ниже	-	18	-	-	18
- без рейтинга	12 950	28 941	-	-	50 741
	23 827 112	28 958	-	-	23 856 070
Оценочный резерв под убытки	(18 362)	(54)	-	-	(18 416)
Балансовая стоимость	23 808 750	28 904	-	-	23 837 655
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Высокий рейтинг	105 820 104	-	-	-	105 820 104
Стандартный рейтинг	10 938 754	-	-	-	10 938 754
	116 758 858	-	-	-	116 758 858
Оценочный резерв под убытки	(13 507)	(1 332)	-	-	(14 839)
Балансовая стоимость	116 745 351	(1 332)	-	-	116 744 019
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом BBB	13 512 849	-	-	-	13 512 849
Балансовая стоимость	13 512 849	-	-	-	13 512 849

(в тысячах российских рублей)

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

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	150 375	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	5 559 012	3 841 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	23 856 070	8 604 231
Российская Федерация	4 925 003	368 744
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 883 095	341 515
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	173
- кредитным рейтингом B и ниже	18	18
- без рейтинга	41 890	27 038
Иные государства	18 931 067	8 235 487
- кредитным рейтингом A- до A+	2 580 451	4 227 232
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	16 336 411	3 999 699
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	992	1 074
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 362	7 446
- без рейтинга	8 851	36
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	29 565 457	12 622 143
Резерв под обесценения	(18 416)	(456)
Денежные средства и их эквиваленты	29 547 041	12 621 687

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года было 3 банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 2 банка), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 27 373 436 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 319 522 тыс. руб.). Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в кредитных организациях:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	456	103
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	8 971	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	9 901	13
На 1 апреля	18 416	116

На 1 января 2019 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 15 205 513 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 209 336 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

7.2 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 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, включая:	11 661 072	3 506 094
Сделки заключенные на стандартных условиях	(740)	-
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	14 681 042	-
Производные финансовые инструменты	17 359 499	30 427 779
	43 701 613	33 933 873

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П в статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли
- Переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Сделки заключенные на стандартных условиях
- Требования по начисленным процентам

С 1 января 2019 сделки заключенные на стандартных условиях, у которых дата покупки бумаг отличается от даты расчетов, отражаются как переоценка долговых ценных бумаг, согласно Положению №606-П, в 2018 году данные сделки отражены как Производные финансовые инструменты (Примечание 2.2)

По состоянию на 1 апреля 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 16 316 052 тыс. руб.

Анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 917 465	535 408
Облигации российских компаний	2 433 518	1 358 788
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	265 577	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 608 593	415 003
- кредитным рейтингом B и ниже	219 549	371 714
- без рейтинга	339 799	572 071
Облигации кредитных организаций	684 497	-
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	447 788	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	236 709	-
Еврооблигации российских компаний	1 626 332	1 611 898
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 417 615	1 348 571
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	208 717	263 327
	11 661 812	3 506 094

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

(в тысячах российских рублей)

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.12.2019	10.05.2034	6,80	8,50	6 916 791
Облигации российских компаний, в том числе:					
-Производство химических веществ и химических продуктов	27.05.2020	09.06.2023	7,70	8,80	809 131
-Деятельность в сфере телекоммуникаций	31.01.2022	31.01.2022	8,55	8,55	784 215
-Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	339 799
-Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	196 208
-Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	08.03.2022	08.03.2022	10,45	10,45	136 473
-Строительство зданий	24.07.2026	24.07.2026	13,00	13,00	83 075
-Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	26.05.2033	26.05.2033	7,30	7,30	69 369
-Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	09.12.2025	18.03.2026	12,50	13,10	15 248
Облигации российских кредитных организаций	22.11.2021	15.02.2022	8,90	9,25	684 497
Еврооблигации российских компаний					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	02.04.2019	19.10.2024	7,40	8,99	1 626 266

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

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 4 734 931 тыс. руб. облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	4 173 688	4 500 209
Форварды	1 446	-
Валютные контракты:		
Свопы	12 650 426	25 711 258
Форварды	341 265	96 230
Опционы	58 895	118 471
Споты	116 775	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	17 004	1 075
Контракты с ценными бумагами:		
Форварды	-	536
	17 359 499	30 427 779

7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	77 809 120	50 841 833
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 908 440	26 689 027
Ссуды физическим лицам	5 050	8 181
Сделки обратного РЕПО	-	22 616 305
Прочие размещенные средства	12 041 339	9 945 305
Итого ссудной задолженности	116 763 949	110 100 651
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 839)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	116 749 110	108 370 777

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	77 809 120	50 841 833
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 908 440	26 689 028
Автомобили	5 875 717	926 774
Небанковские финансовые институты	5 500 000	13 300 000
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 869 212	4 402 380
Химикаты, медицина и фармацевтика	4 009 150	234 937
Природные ресурсы	2 680 364	1 033 736
Общие отрасли	1 168 024	582 073
Строители и подрядчики	1 051 063	679 887
Сервисы	910 664	986 747
Коммунальные услуги	689 746	2 278 981
Средства массовой информации	82 000	277 000
Розничная торговля	72 500	-

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочие	-	1 986 513
Ссуды физическим лицам	5 050	8 181
Сделки обратного РЕПО	-	22 616 305
Прочие размещенные средства	12 041 339	9 945 451
Итого ссудной задолженности	116 763 949	110 100 651
Резерв на возможные потери	(14 839)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	116 749 110	108 370 777

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	1 729 874	2 184 623
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(1 717 405)	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	2 370	(45 414)
На 1 апреля	14 839	2 139 209

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

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли
- Требования по начисленным процентам

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года было 5 заемщиков в чистой ссудной задолженности, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 7 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 99 627 178 тыс. руб. (1 января 2019 года: 94 500 181 тыс. руб.).

7.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 512 849	11 708 931
	13 512 849	11 708 931

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	20.07.2022	6,40	8,24	13 512 849

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	11 708 931

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

В первом квартале 2019 и 2018 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно, заложенных по сделкам РЕПО.

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	-	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	11 251	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	15 273	-
На 1 апреля	26 524	-

7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года 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 апреля 2019 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2019: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2019 года и 2018 года 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 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
Поступления	-	7 152	-	-	7 152	7 913	15 065
Выбытия	(735)	-	-	-	(735)	(159)	(894)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	99 510	752 525	25 858	119 193	997 086	140 754	1 137 840
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775	66 423	488 213	34 242	522 455
Начисленная амортизация за год	1 860	30 335	771	5 118	38 084	5 337	43 421
Выбытия	(735)	-	-	-	(735)	(159)	(894)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	76 506	364 969	12 546	71 541	525 562	39 420	564 982
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083	52 770	502 456	98 758	601 214
По состоянию на 1 апреля 2019 года	23 004	387 556	13 312	47 652	471 524	101 334	572 858
	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 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775	66 423	488 213	34 242	522 455
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083	52 770	502 456	98 758	601 214

(в тысячах российских рублей)

7.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	25 425	41 722
Средства в расчетах	14 009	37 769
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	224 546
Требования по начисленным процентам	-	319 693
Прочие	17 811	20 190
Всего прочих финансовых активов	57 245	643 920
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	160 841	114 023
Расчеты с работниками	9 880	5 239
НДС и прочие налоги к возмещению	1 468	200 353
Всего прочих нефинансовых активов	172 189	319 615
Резервы на возможные потери	-	(143 218)
Всего прочих активов	229 434	820 317

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П в статьях прочие активы и прочие обязательства было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Требования по начисленным процентам
- Обязательства по уплате процентов

Восстановление резерва на возможные потери произошло за счет перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года.

На 1 апреля 2019 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 17 161 тыс. руб. (1 января 2019 года: 136 519 тыс. руб.) (Примечание 14).

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

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по оплате комиссий за предоставление кредитных линий	13 553	-
Расчеты по финансовым инструментам	11 434	32 586
Обязательства по уплате процентов	-	232 275
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	86 779
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	-	48 206
Прочая кредиторская задолженность	6 766	76 259
Всего прочих финансовых обязательств	31 753	476 105
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 451 096	1 206 097
Кредиторская задолженность по заработной плате	244 732	545 461
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	74 538	24 991
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 954 907	1 961 090
Суммы до выяснения, всего	114 060	17 238

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих обязательств	2 100 720	2 454 433
На 1 апреля 2019 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 206 905 тыс. руб. (1 января 2019 года: 1 158 595 тыс. руб.).		

7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	1 844 372	3 390 644
Субординированный кредит	9 710 205	10 420 590
Срочные депозиты и кредиты	121 122	115 290
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 817	8 182 879
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	-	38 164
Итого средств кредитных организаций	11 697 516	22 147 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	35 937 214	34 344 849
- Физические лица	1 479 437	1 583 790
- Юридические лица	34 457 777	32 761 059
Срочные депозиты	81 921 929	42 275 232
- Физические лица	748 132	796 777
- Юридические лица	81 173 797	41 478 455
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 859 143	76 620 081
	129 556 659	98 767 648

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года имелось 8 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 4 клиента). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 76 688 728 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 018 396 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.

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Природные ресурсы	62 041 943	31 312 409
Телеком	10 039 675	6 309 586
Транспорт и логистика	9 256 744	9 515 822
Продукты питания, напитки и личная гигиена	7 473 986	6 464 349
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 926 673	6 379 236
Общая промышленность	6 176 152	5 326 851
Технологии	3 184 573	511 200
Небанковские финансовые учреждения	3 044 636	781 529
Частные лица	2 227 569	2 380 567
Средства массовой информации	1 756 137	1 248 729
Сервисы	1 440 275	1 002 508
Автомобили	1 435 973	3 491 744
Коммерческие банки	1 159 242	72 178
Строители и подрядчики	784 453	913 851
Розничная торговля	549 990	542 506
Недвижимость	174 077	121 729
Прочие	187 045	245 287
	117 859 143	76 620 081

7.8 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 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	17 601 811	21 562 254
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	5 955 558	-
Короткая позиция по ценным бумагам	3 504 338	1 809 991
	27 061 707	23 372 245

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.

Согласно требований 4927-У и положению № 606-П в статье финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток было изменено представление следующих статей (примечание 2.2) :

- Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли
- Переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Обязательства по уплате процентов

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 апреля 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 6 330 054 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	4 631 389	2 605 849
Форварды	4 124	-
Валютные контракты:		
Свопы	12 725 151	18 347 317
Форварды	24 382	484 138
Опционы	58 895	118 471
Споты	148 064	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	9 806	6 479
	17 601 811	21 562 254

7.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 апреля 2019 года	1 января 2019 года			1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	7,15	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,70	9,70	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

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

На 1 апреля 2019 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 558 028 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 10 425 399 тыс. руб.).

7.10 Информация о просроченной задолженности Банка

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

7.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2019 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2020 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)

7.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	2 136 598	2 657 152
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(2 002 526)	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	11 330	13
На 1 апреля	122 742	2 014 645

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Базовый капитал	32 525 938	31 265 468
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	32 525 938	31 265 468
Дополнительный капитал	10 281 365	12 637 717
Итого собственные средства	42 807 303	43 903 185
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	123 099 370	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	123 099 370	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	123 113 527	124 898 260
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	26,42%	25,04%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	26,42%	25,04%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	34,77%	35,15%

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 8 октября 2018 года № 4927-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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	32 525 938	31 265 468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	232 330 019	196 890 832
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,00%	15,88%

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;

(в тысячах российских рублей)

- применяется ряд корректировок к ПФИ.

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 972 253	1 913 149

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

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

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

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Информация по сегментам представлена в Примечании 3.2.

Ниже представлено движение резервов под обесценение обязательных резервов в ЦБ РФ:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	-	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	128	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	151	-
На 1 апреля	279	-

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

(в тысячах российских рублей)

другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- 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 тысячах российских рублей)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	10 645 194	1 015 878	-	11 661 072
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 359 499	-	17 359 499
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 601 811)	-	(17 601 811)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 504 338)	-	-	(3 504 338)
- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли		14 681 042		14 681 042
- Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли		(5 955 558)		(5 955 558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	13 512 849	-	-	13 512 849
	<u>20 653 705</u>	<u>9 499 050</u>	<u>-</u>	<u>30 152 755</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2019 года и 2018 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

(в тысячах российских рублей)

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

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 апреля 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 1 квартала 2019 года состав Совета Директоров уменьшился на 2 человека и увеличился на 2 человека (включая Председателя правления).

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;

(в тысячах российских рублей)

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

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

- М. Чайкин – Председатель Правления / Генеральный директор;
- Н. Лондаренко;
- О. Крылов;
- И. Смирнов;
- Д. Савинов;
- В. Деменцев;
- К. Стефански;
- А. Молоканова;
- С. Мунтинг;
- Х. Пеетерс.

В течение 1 квартала 2019 года состав Правления был увеличен на 4 человека.

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

На 1 апреля 2019 года и в течении первого квартала 2019 года за 3 месяца профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 2019 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 апреля 2018 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за первый квартал 2019 года составило 63 756 тыс. руб. (за первый квартал 2018 год: 61 568 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	14 946 974	-	258 539	3 492 265	-	717 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 662 063	1 416	13 375 078	24 662 063	1 415	4 706 093
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(34)	-	-	(44)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 203 098	-	10 234	28 094 657	-	-
Прочие активы, в том числе:	15 189	7 747	1 972	109 878	12	26 641
Итого активы	95 481 016	8 893	13 645 823	56 358 863	1 427	5 449 805
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	9 790 203	-	289 172	19 155 032	-	333 663
Субординированный кредит	9 710 205	-	-	10 420 590	-	-
Средства клиентов	74 983	114 176	5 543	16 578	39 126	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 825 575	-	1 101	20 537 286	-	5 589
Прочие обязательства	1 175 487	4	31 418	1 125 927	115	32 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	19	-	34	-	-	27 540
Итого обязательства	27 866 267	114 180	327 268	40 834 823	39 241	405 803
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 161 726 616	-	18 016 690	1 127 479 141	-	23 291 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 665 954	-	44 926	2 971 081	-	45 290

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2019 года			1 квартал 2018 года		
	Материнская компания	тыс. руб. Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	тыс. руб. Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	35 241	38	123 930	47 480	36	4 225
Процентные расходы	(76 120)	(448)	(2 474)	(230 063)	(366)	(9 142)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(40 879)	(410)	121 456	(182 583)	(330)	(4 887)
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:	-	9	-	-	(41)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(40 879)	(401)	121 456	(182 583)	(371)	(4 887)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 346 066)	-	(433 203)	(77 140)	-	(50 749)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 063)	-	-	(15 913)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	210 858	-	(243 899)	-	-	-
Комиссионные доходы	217	-	(78 040)	54 717	-	976
Комиссионные расходы	(1 053)	-	(75)	(2 106)	-	(6 306)
Изменение резерва по прочим потерям	(19)	-	27 506	(13 891)	-	(16 921)
Прочие операционные доходы	3 544	-	-	20 217	-	1 824
Чистые доходы (расходы)	(4 174 461)	(401)	(606 255)	(216 699)	(371)	(76 063)
Операционные расходы	(102 706)	(63 756)	(9 562)	(312 925)	(61 568)	(32 596)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 277 167)	(64 157)	(615 817)	(529 624)	(61 939)	(108 659)

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

15 мая 2019 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко