

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

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

В 2017 году клиенты Банка были переведены на систему дистанционного обслуживания, что позволило оптимизировать затраты Банка на представительство, расположенное в городе Липецке, которое было закрыто.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 269 человек (2016 год: 271 человек).

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

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

| Акционер | 2017 % | 2016 % |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| ИНГ Банк Н.В. | 99,9902 | 99,9902 |
| Ван Звамен Холдинг Б.В. | 0,0098 | 0,0098 |
| Всего | 100,0000 | 100,0000 |

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. На протяжении 2016 года негативные последствия санкций для экономики и российских финансовых рынков в значительной мере снизились в связи с укреплением российского

(в тысячах российских рублей)

рубля и постепенным улучшением финансовых условий, поддерживаемого уменьшением ключевой ставки ЦБ РФ. Министерство финансов Российской Федерации обеспечило упорядочение ситуации в налогово-бюджетной сфере в 2016 году, эффективно сокращая уровень цены на нефть, приемлемой для целей фискальной политики. Это привело к существенному сокращению кредитных рисков Российской Федерации и обеспечило значительный приток инвестиций от иностранных инвесторов. Благоприятные тенденции продолжились в 2017 году, включая вероятный рост экономики на 1,5% по сравнению с -0,2% в 2016 году, уровень инфляции, приблизившийся к целевому уровню, равному 4%, стабилизацию курса рубля и сокращение его зависимости от цен на нефть. В результате, ЦБ РФ возобновил смягчение монетарной политики, что окажет положительное воздействие на финансовую систему и экономику в целом. В целом, реакция российского правительства и ЦБ РФ на внешние проблемы, связанные с уменьшением цены на нефть и финансовыми санкциями, была достаточно взвешенной по сравнению с прочими развивающимися рынками и другими странами-производителями нефти. Однако, оценить долгосрочное влияние санкций на экономику и банковский сектор представляется затруднительным. Кроме того, существует неопределенность в отношении эффектов от расширения санкций США, несмотря на то, что Банк не считает, что они связаны с какими-либо существенными рисками для российских рынков и экономики в целом.

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

2. Основа подготовки отчетности

Применяемые стандарты

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

Общая часть

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены с точностью до целых тысяч рублей («тыс. руб.»)

3. Существенные учетные суждения и оценки

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

(в тысячах российских рублей)

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 27.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и/или отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, коррелирующее со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Банк использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Более подробная информация представлена в Примечании 26.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики

Положения учетной политики, приведенные ниже, применяются последовательно во всех периодах, представленных в данной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке процентов с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец данного отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 российских рублей и 60,6569 российских рублей за 1 доллар США соответственно и 68,668 российских рублей и 63,8111 российских рублей за 1 евро соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли (имеющие положительную справедливую стоимость), а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли (имеющие отрицательную справедливую стоимость), а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

(в тысячах российских рублей)

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, которые оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства, или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

(в тысячах российских рублей)

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «РЕПО», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется права на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав отдельной статьи в отчете о финансовом положении.

Основная цель сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО», заключаемых Банком, - это получение краткосрочной прибыли. Банк также может досрочно расторгнуть заключенные сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» в случае изменений в текущей рыночной ситуации для того, чтобы получить прибыль от других сделок. В подобном случае Банк будет вынужден заплатить дополнительную комиссию за досрочное расторжение контракта. Договоры «РЕПО» с ЦБ РФ предназначены для целей финансирования и учитываются по амортизированной стоимости. Прочие договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов («короткая позиция») отражается в составе короткой позиции по торговым ценным бумагам в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка такого обязательства отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет активов и обязательств

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

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В

(в тысячах российских рублей)

подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Основные средства

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

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

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

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

Прочие нематериальные активы

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

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

Резервы

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при

(в тысячах российских рублей)

этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

Выплаты, основанные на акциях

В случае осуществления сделок с выплатами, основанными на акциях, компания, получающая товары или услуги, рассматривает эти товары или услуги в качестве сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, либо сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами.

Расходы по сделкам, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами, определяются по справедливой стоимости при помощи соответствующей модели оценки на дату предоставления права. Такие расходы признаются одновременно с соответствующим увеличением в прочих резервах в составе капитала в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и (или) условия выслуги лет, в составе расходов на персонал.

Сделки, расчеты по которым осуществляются в денежной форме, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату предоставления права на основе биномиальной модели. Данная справедливая стоимость относится на расход пропорционально истекшему периоду с признанием соответствующего обязательства.

Обязательство переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату до даты проведения расчетов, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе расходов на персонал.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

Текущий налог

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

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц, возникающих при: первоначальном признании деловой репутации; первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток, а также в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние, ассоциированные компании и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк способен контролировать сроки восстановления этих временных разниц и существует вероятность, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Изменения в представлении данных

Банк принял решение показывать свёрнуто дебиторскую и кредиторскую задолженность по текущему налогу на прибыль в отчете о финансовом положении. На основании указанного факта Банк изменил представление данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В следующих таблицах приводятся корректировки, сделанные в отчете о финансовом положении в результате изменений в представлении данных.

Отчет о финансовом положении

| | <i>На 31 декабря 2016 года</i> | | |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------------|
| | <i>Ранее представлен- ные данные</i> | <i>Эффект от изменений</i> | <i>После внесения изменений</i> |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 524 085 | (279 333) | 244 752 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | (279 333) | 279 333 | – |

Новые стандарты, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2017 года, и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Банк обязан применять МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы признания выручки, определения ее суммы и периода признания. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». МСФО (IFRS) 15 вводит единую комплексную модель для учета выручки по договорам с покупателями. Новая модель применяется в отношении всех договоров с покупателями, за исключением тех, которые попадают в сферу применения других МСФО, включая финансовые инструменты, договоры аренды и страхования. В результате, данный стандарт не окажет влияния на большую часть выручки Банка, включая чистый процентный доход.

Банк планирует принять МСФО (IFRS) 15 с признанием суммарного влияния первоначального применения на дату первоначального применения (то есть, 1 января 2018 года). Таким образом, Группа не будет применять требования МСФО (IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

(в тысячах российских рублей)

Банк продолжает анализировать свои договоры, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 15, и оценивать влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность, включая дополнительные требования к раскрытию информации. Принимая во внимание, что оценка влияния еще не завершена, Банк в настоящее время не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета 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. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк планирует применять МСФО (IFRS) 16 начиная с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки входящей нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 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 в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 465 460 тыс. руб. (Примечание 22).

МСФО (IFRS) 9 - управление программой и статус

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» опубликован Советом по МСФО в июле 2014 года. МСФО (IFRS) 9 заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Новые требования вступают в силу 1 января 2018 года, и применяются Банком с 1 января 2018 года.

Структура Программы МСФО (IFRS) 9, принятой Группой ИНГ, основывается на трех основополагающих элементах МСФО (IFRS) 9: *классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования*. Указанные основные проектные направления курируют эксперты финансового управления, управления рисками, казначейства, операционного управления и бизнес-подразделений. Технический Совет по МСФО (IFRS) 9 состоит из руководителей подразделений финансового управления и управления рисками, и оказывает поддержку Рабочему комитету по МСФО (IFRS) 9 посредством анализа интерпретаций МСФО (IFRS) 9, выработки единого подхода и подготовки инструкций, подготовленных централизованными проектными направлениями. Рабочий комитет по МСФО (IFRS) 9 является органом, принимающим ключевые решения, и состоит из старших менеджеров финансового управления, управления рисками, казначейства и управления корпоративного кредитования. Кроме того, была создана Международная группа по МСФО (IFRS) 9 в рамках Группы ИНГ для координации центральной командой всех стран для обеспечения последовательности в применении стандарта.

(в тысячах российских рублей)

До сведения Правления и Аудиторского комитета периодически доводятся ключевые решения, принятые в отношении МСФО (IFRS) 9.

Программа МСФО (IFRS) 9 реализуется, охватывая все функции, направления бизнеса и страны. Положения учетной политики Группы ИНГ также пересматриваются для приведения в соответствие с МСФО (IFRS) 9. В течение 2017 года были осуществлены три параллельных расчета резерва для обеспечения перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Банк принимал активное участие в проекте Группы и внедрил подход в отношении своей деятельности для перехода с 1 января 2018 года и для дальнейшей деловой практики.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9 в отношении особенностей досрочного погашения с отрицательной компенсацией. Указанная поправка позволяет оценивать финансовые активы с особенностями досрочного погашения, которые разрешают или требуют, чтобы сторона по договору либо выплатила, либо получила разумную компенсацию за досрочное погашение договора, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Поправка вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. На основе результатов проведенной оценки, Банк не ожидает, что данная поправка окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Классификация и оценка

В основе МСФО (IFRS) 9 лежит единый подход к классификации и оценке финансовых активов, который основан на бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовыми активами, а также на характеристиках, предусмотренных договором потоков денежных средств.

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

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (УПДС), «удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи» (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»).

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, остающегося непогашенным в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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.

После того, как финансовые активы в составе бизнес-моделей были разделены на категории в зависимости от характеристик продуктов, на выборочной основе было проведено тестирование на предмет соответствия критерию SPPI. В ходе проведения тестирования Группа ИНГ учитывала договорные условия финансовых инструментов. При этом оценивалось, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сумму или сроки уплаты предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет соответствовать критерию SPPI. При проведении тестирования учитывались такие условия, как:

- условия о досрочном погашении;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые ограничивают требования групп денежными потоками от определенных активов;
- условия, которые изменяют возмещение за временную стоимость денег.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых Банком по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по ССПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по АС в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по АС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оцениваются по ССПД в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССПД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по ССПУ, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

Оценка влияния

В рамках применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки по состоянию на 1 января 2018 года Банк не ожидает, что указанные изменения окажут существенное влияние на капитал Банка (до вычета налогов).

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказывает существенное влияние на методологию расчета обесценения Группы ИНГ. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является ориентированной на будущее моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Группы ИНГ отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для внебалансовых статей, таких как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии. По сравнению со сферой применения МСФО (IAS) 39 основным изменением является включение в сферу применения стандарта внебалансовой задолженности и финансовых активов, удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи.

Подход на основе трех стадий

Группа ИНГ 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, требуется при первоначальном признании 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 в отношении 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
Финансовые инструменты, которые переводятся в стадию 3 после обесценения кредита, а также приобретенные кредитно-обесцененные активы потребуют создания резерва в отношении ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

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

- Разницу в 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 недоимок; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Разница в вероятности дефолта в течение всего срока является главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент возникновения с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату, учитывая оставшийся срок погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или

(в тысячах российских рублей)

стадию 2, когда факторы для стадии 2 или стадии 3 больше не будут применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Группа ИНГ установила ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются ориентированные на будущее макроэкономические сценарии и оценивается их вероятность. Группа ИНГ использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Группы ИНГ. Для отражения объективной и взвешенной по степени вероятности оценки ожидаемых кредитных убытков определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Группа ИНГ применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

Так как использование ориентированных на будущее 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, используемые 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 влияния

Расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 задействует модель ожидаемых кредитных убытков Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), величина убытка в случае дефолта (LGD), сумма под риском в момент дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала, экономического капитала и оценки коллективного резерва по МСФО (IAS) 39. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения ориентированной на будущее 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 досрочной уплаты. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитов, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

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

Определение дефолта

ИНГ использует концепцию, которая объединяет элементы регуляторного определения дефолта и индикаторы формирования резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основная причина этого состоит

(в тысячах российских рублей)

в том, что некоторые индикаторы очень близки к индикаторам «маловероятности» того, что заемщик осуществит платеж, в соответствии с европейским регулирующим законодательством (Директивы о требованиях к капиталу IV Базельского комитета по банковскому надзору) и аналогичными нормативными требованиями. Объединение двух концепций в большей степени укрепляет соответствие Группы ИНГ «испытаниям в рабочих условиях» на предмет соответствия Директиве. Ключевыми различиями между параметрами, используемыми для формирования резервов на возможные потери по кредитам, и параметрами для расчета уровня достаточности капитала является то, что параметры для расчета уровня достаточности капитала, как правило, относятся ко всему сроку, в то время как параметры, используемые для формирования резервов на возможные потери по кредитам, характеризуются как более единомоментные. Кроме того, величина убытка в случае дефолта (LGD) для целей расчета уровня достаточности капитала основывается на снижении величины убытка в случае дефолта (LGD), а также период возникновения убытка для целей формирования резервов на возможные потери основывается на вероятности дефолта в течение 1 года для определения понесенных убытков.

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

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
- Корпоративные клиенты: более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: с 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 случаях, если заемщик испытывает финансовые сложности, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Подразделение Группы ИНГ по обслуживанию крупных корпоративных клиентов (ING Wholesale Banking) имеет 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 тысячах российских рублей)

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

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

Оценка влияния

Далее представлено расчетное ожидаемое влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, в тыс. руб.

| Категория резервирования | Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Стадии обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | (Снижение) увеличение ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Расчетная величина ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|---|---|---|--|---|
| Резерв по понесённым, но незаявленным убыткам | 89 296 | Стадия 1 – 12-месячные ОКУ | (5 326) | 83 970 |
| | | Стадия 2 – ОКУ за весь срок | 2 678 | 2 678 |
| Всего | 89 296 | | (2 648) | 86 648 |
| Отложенный налоговый эффект (20%) | | | 530 | |
| Всего эффект на капитал | | | 2 118 | |

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовое обслуживание – включает платежи и управление денежными средствами.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Внутренние затраты на фондирование («Процентные доходы от других сегментов» и «Процентные расходы по операциям с другими сегментами») определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

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

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

В 2017 и 2016 годах сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10% собственного капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| 2017 | Услуги по кредитова- нию | Расчетно- кассовое обслуживание | Операции на финансовых рынках и рынках капитала | Всего до исключения межсегмент- ных операций | Исключения | Всего |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------|--------------------|
| Процентные доходы от внешних клиентов | 3 435 727 | 110 413 | 8 068 654 | 11 614 794 | - | 11 614 794 |
| Процентные доходы от других сегментов | - | 1 041 688 | 2 129 450 | 3 171 138 | (3 171 138) | - |
| Процентные расходы от внешних клиентов | - | (49 070) | (8 112 539) | (8 161 609) | - | (8 161 609) |
| Процентные расходы по операциям с другими сегментами | (2 071 923) | (57 527) | (1 041 688) | (3 171 138) | 3 171 138 | - |
| Чистые комиссионные доходы | 96 263 | 513 621 | 175 251 | 785 135 | - | 785 135 |
| Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты | - | 34 734 | 4 710 698 | 4 745 432 | - | 4 745 432 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 3 974 | 3 974 | - | 3 974 |
| Всего доходов | 1 460 067 | 1 593 859 | 5 933 800 | 8 987 726 | - | 8 987 726 |
| Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате | (390 989) | (463 465) | (668 797) | (1 523 251) | - | (1 523 251) |
| Амортизация | (23 047) | (38 662) | (40 942) | (102 651) | - | (102 651) |
| Расходы на связь и информационные услуги | (232 418) | (402 043) | (479 268) | (1 113 729) | - | (1 113 729) |
| Содержание помещений и расходы по аренде | (63 105) | (105 861) | (109 446) | (278 412) | - | (278 412) |
| Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения | (33 224) | (55 734) | (57 637) | (146 595) | - | (146 595) |
| Командировочные и представительские расходы | (19 520) | (24 015) | (31 205) | (74 740) | - | (74 740) |
| Профессиональные услуги | (45 423) | (66 614) | (90 073) | (202 110) | - | (202 110) |
| Прочее | (26 639) | (81 997) | (56 003) | (164 639) | - | (164 639) |
| Всего расходов | (834 365) | (1 238 391) | (1 533 371) | (3 606 127) | - | (3 606 127) |
| Резерв под обесценение кредитов | (20 690) | - | - | (20 690) | - | (20 690) |
| Прочие резервы | 10 151 | 4 927 | 13 743 | 28 821 | - | 28 821 |
| Прибыль до расхода по налогу на прибыль | 615 163 | 360 395 | 4 414 172 | 5 389 730 | - | 5 389 730 |
| Активы сегментов | 44 112 692 | 1 049 905 | 126 533 647 | 171 696 244 | - | 171 696 244 |
| Обязательства сегментов | 78 686 | 22 034 929 | 111 680 553 | 133 794 168 | - | 133 794 168 |

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

| | Услуги по кредитова- нию | Расчетно- кассовое обслуживание | Операции на финансовых рынках и рынках капитала | Всего до исключения межсегмент- ных операций | Исключения | Всего |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------|--------------------|
| 2016 | | | | | | |
| Процентные доходы от внешних клиентов | 3 946 771 | 53 715 | 10 490 555 | 14 491 041 | – | 14 491 041 |
| Процентные доходы от других сегментов | – | 881 759 | 2 377 428 | 3 259 187 | (3 259 187) | – |
| Процентные расходы от внешних клиентов | – | (37 267) | (9 646 960) | (9 684 227) | – | (9 684 227) |
| Процентные расходы по операциям с другими сегментами | (2 344 377) | (33 051) | (881 759) | (3 259 187) | 3 259 187 | – |
| Чистые комиссионные доходы / (расходы) | 4 308 | 504 078 | (51 522) | 456 864 | – | 456 864 |
| Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты | 9 266 | 29 570 | 3 327 750 | 3 366 586 | – | 3 366 586 |
| Всего доходов | 1 615 968 | 1 398 804 | 5 615 492 | 8 630 264 | – | 8 630 264 |
| Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате | (357 495) | (500 823) | (634 201) | (1 492 519) | – | (1 492 519) |
| Амортизация | (7 722) | (16 131) | (15 402) | (39 255) | – | (39 255) |
| Расходы на связь и информационные услуги | (196 481) | (404 601) | (476 193) | (1 077 275) | – | (1 077 275) |
| Содержание помещений и расходы по аренде | (53 044) | (110 807) | (99 851) | (263 702) | – | (263 702) |
| Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения | (22 488) | (46 977) | (42 332) | (111 797) | – | (111 797) |
| Командировочные и представительские расходы | (13 681) | (21 350) | (26 571) | (61 602) | – | (61 602) |
| Профессиональные услуги | (41 024) | (77 767) | (96 904) | (215 695) | – | (215 695) |
| Прочее | (55 728) | (293 604) | (112 563) | (461 895) | – | (461 895) |
| Всего расходов | (747 663) | (1 472 060) | (1 504 017) | (3 723 740) | – | (3 723 740) |
| Резерв под обесценение кредитов | 26 459 | – | – | 26 459 | – | 26 459 |
| Прочие резервы | (344 778) | – | – | (344 778) | – | (344 778) |
| Прибыль / (убыток) до расхода по налогу на прибыль | 549 986 | (73 256) | 4 111 475 | 4 588 205 | – | 4 588 205 |
| | | | | | – | |
| Активы сегментов | 54 865 176 | 529 792 | 148 341 302 | 203 736 270 | – | 203 736 270 |
| Обязательства сегментов | 16 879 | 21 967 844 | 143 959 632 | 165 944 355 | – | 165 944 355 |

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства | 190 301 | 198 137 |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ | 6 995 071 | 5 856 787 |
| Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях: | | |
| - рейтинг А и выше | 3 692 474 | 25 992 205 |
| - рейтинг от BBB- до BBB+ | 2 285 | 560 |
| - рейтинг от BB- до BB+ | 2 454 043 | 5 460 486 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение | 13 334 174 | 37 508 175 |
| Резерв под обесценение | (16 330) | (9 917) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 317 844 | 37 498 258 |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года имелся 1 банк (31 декабря 2016 года: 4 банка), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 6 995 071 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 34 657 485 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 988 967 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 23 606 875 тыс. руб.) (Примечание 30).

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

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

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Остаток на 1 января | 9 917 | 15 408 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва за год | 6 413 | (5 491) |
| Остаток на 31 декабря | 16 330 | 9 917 |

7. Торговые ценные бумаги

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

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|------------------|
| Государственные облигации федерального займа (ОФЗ) | 5 402 622 | - |
| Корпоративные облигации | | |
| - рейтинг от BBB- до BBB+ | 1 476 626 | 2 241 364 |
| - рейтинг BB и ниже | 3 163 886 | 1 243 601 |
| - без рейтинга | 1 186 676 | 556 716 |
| Торговые ценные бумаги | 11 229 810 | 4 041 681 |

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-.

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

(в тысячах российских рублей)

В 2017 и 2016 годах Банк не производил реклассификаций торговых ценных бумаг в другие категории финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года торговые ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам (31 декабря 2016 года: торговые ценные бумаги в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам не предоставлялись).

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------|
| Государственные облигации федерального займа (ОФЗ) | 3 850 249 | – |
| Короткая позиция по торговым ценным бумагам | 3 850 249 | – |

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям | | |
| - рейтинг А и выше | 39 026 033 | 120 023 |
| - рейтинг от BB- до BB+ | 3 825 928 | 5 903 353 |
| Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования (рейтинг А и выше) | – | 5 931 638 |
| Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение | 42 851 961 | 11 955 014 |
| Резерв под обесценение | (14 822) | (11 207) |
| Средства в кредитных организациях | 42 837 139 | 11 943 807 |

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

Кредитные организации должны хранить беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма обязательного остатка денежных средств в ЦБ РФ составляла 2 076 955 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 364 213 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года имелся 1 банк (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки средств в котором превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 38 866 512 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 11 825 499 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года 91% от общей суммы средств в кредитных организациях или 39 018 777 тыс. руб. составляют депозиты и кредиты, выданные компаниям Группы ИНГ (31 декабря 2016 года: 51% или 6 051 661 тыс. руб., Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2016 года 51% от общей суммы средств в кредитных организациях или 6 051 661 тыс. руб. составляют депозиты и кредиты, выданные компаниям Группы ИНГ, в том числе 5 931 638 тыс. руб. денежного обеспечения по договору об обеспечении заимствования с ИНГ Н.В. в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2016 года 4 521 894 тыс. руб. фактически использовалось Банком в качестве обеспечения (Примечание 29 и Примечание 30).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененные срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с политикой Банка, средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения, в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 14 822 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 11 207 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

| | 2017 | 2016 |
|---|--------|----------|
| На 1 января | 11 207 | 27 446 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва за год | 3 615 | (16 239) |
| На 31 декабря | 14 822 | 11 207 |

9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, включают:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | 18 403 986 | 27 348 503 |
| Задолженность клиентов | - | 92 547 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли: | 18 403 986 | 27 441 050 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 3 остатка в размере 17 647 185 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2016 года: 1 остаток на общую сумму 27 348 503 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, заключенные с компаниями Группы ИНГ (31 декабря 2016 года: отсутствовали договоры обратного «РЕПО», предназначенных для торговли, заключенные с компаниями Группы ИНГ).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 803 361 тыс. руб. и корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 21 073 723 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей рыночной стоимостью 14 078 698 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 10 977 436 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 5 321 537 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли.

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты

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

| | 2017 | | | 2016 | | |
|--|-------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| | Номи- нальная стоимость | Справедливая стоимость | | Номи- нальная стоимость | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Процентные контракты | | | | | | |
| Своп (процентный) | 135 073 613 | 1 640 879 | 1 237 493 | 184 187 528 | 1 640 148 | 978 166 |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Форварды | 22 616 885 | 2 679 626 | 189 413 | 55 385 050 | 5 346 407 | 1 159 800 |
| Свопы | 547 812 525 | 19 104 158 | 20 317 094 | 585 211 459 | 43 853 728 | 49 321 497 |
| Споты | 57 554 188 | 27 886 | 57 280 | 89 733 082 | 132 621 | 287 591 |
| Опционы | 1 360 669 | 46 894 | 46 876 | – | – | – |
| Кредитные контракты | | | | | | |
| Кредитные дефолтные свопы | 23 616 082 | 66 422 | 103 528 | 20 623 346 | 38 956 | 187 385 |
| Всего производных финансовых активов / обязательств | | 23 565 865 | 21 951 684 | | 51 011 860 | 51 934 439 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 20 792 648 тыс. руб. и 20 173 682 тыс. руб., соответственно (31 декабря 2016 года: 44 809 794 тыс. руб. и 49 331 688 тыс. руб., соответственно) (Примечание 30). Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями. Производные финансовые инструменты включают как специализированные договоры, заключенные на внебиржевом рынке, так и стандартные биржевые инструменты.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

Свопы

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

Опционы

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

(в тысячах российских рублей)

Споты

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

Кредитные дефолтные свопы

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

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Коммерческие кредиты | 42 298 871 | 55 224 994 |
| Кредиты физическим лицам | 21 739 | 27 202 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение | 42 320 610 | 55 252 196 |
| Резерв под обесценение | (42 286) | (31 624) |
| Кредиты клиентам | 42 278 324 | 55 220 572 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

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

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| На 1 января | 31 624 | 36 353 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва за период | 10 662 | (4 729) |
| На 31 декабря | 42 286 | 31 624 |

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов клиентам.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года имелось 3 остатка в размере 20 346 916 тыс. руб. по внешним заемщикам, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка; резерв под обесценение в размере 16 043 тыс. руб. был признан в отношении данных кредитов (31 декабря 2016 года: 5 остатков в размере 46 257 867 тыс. руб. с резервом под обесценение 20 953 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| | 21 739 | 27 202 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Коммерческие клиенты: | | |
| Общие отрасли | 14 277 751 | 15 395 091 |
| Природные ресурсы | 7 827 523 | 25 318 305 |
| Финансовые учреждения, не являющиеся банками | 7 525 996 | 4 528 115 |
| Услуги | 4 484 524 | 1 400 666 |
| Коммунальные услуги | 3 418 789 | 4 755 275 |
| Продукты питания, напитки, товары личной гигиены | 2 864 695 | 2 005 387 |
| Строители и подрядчики | 979 927 | 760 835 |
| Автомобильная отрасль | 405 463 | - |
| СМИ | 333 019 | 366 105 |
| Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение | 181 184 | 589 871 |
| Технология | - | 105 344 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение | 42 320 610 | 55 252 196 |
| Резерв под обесценение | (42 286) | (31 624) |
| Всего | 42 278 324 | 55 220 572 |

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании являются гарантии.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов, включая кредиты физическим лицам, за вычетом обесценения по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 2017 | % | 2016 | % |
|------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Гарантии полученные, включая | 40 086 317 | 95% | 40 728 412 | 74% |
| - связанные стороны | 12 426 445 | 29% | 31 908 935 | 58% |
| - прочие компании | 27 659 872 | 66% | 8 819 477 | 16% |
| - рейтинг А и выше | 7 525 996 | | - | |
| - рейтинг от ВВ- до ВВ+ | 11 486 837 | | 873 609 | |
| - без рейтинга | 8 647 039 | | 7 945 868 | |
| Без обеспечения | 2 192 007 | 5% | 14 492 160 | 26% |
| | 42 278 324 | 100% | 55 220 572 | 100% |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии ИНГ Банк Н.В., составляла 4 235 058 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 30 993 174 тыс. руб.).

На протяжении 2017 и 2016 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2017 и 2016 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

(в тысячах российских рублей)

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные облигации федерального займа (ОФЗ) | 14 689 426 | 13 059 968 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 689 426 | 13 059 968 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по полученным кредитам.

13. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2017 году 20% (2016 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------------|
| Текущий налог на прибыль | 418 553 | 1 226 665 |
| Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному | 115 729 | (430 435) |
| Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц | 778 409 | 77 406 |
| Расход по налогу на прибыль | 1 312 691 | 873 636 |

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

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 5 389 730 | 4 588 205 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 1 077 946 | 917 641 |
| Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам | (92 709) | (171 814) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 209 632 | 90 567 |
| Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения (Восстановление) / создание резерва по налоговому разбирательству | 3 021 | 4 925 |
| Расходы / (доходы), относящиеся к прочим налоговым периодам | (65 201) | 65 277 |
| Расходы / (доходы), относящиеся к прочим налоговым периодам | 180 002 | (32 960) |
| Расход по налогу на прибыль | 1 312 691 | 873 636 |
| Эффективная налоговая ставка | 24.36% | 19.04% |

Существенное увеличение эффективной налоговой ставки произошло по причине реклассификации расходов из расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, в состав расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, в результате проведения выездной налоговой проверки в 2017 году.

(в тысячах российских рублей)

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

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | |
|--|--|------------------------------------|---------|--|-------------|----------|-------------|
| | В составе прочего совокуп- ного | | 2016 | В составе прочего совокуп- ного | | 2017 | |
| | 2015 | В составе прибыли или убытка | | В составе прибыли или убытка | 2017 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | (1 053) | 3 036 | - | 1 983 | 1 274 | - | 3 257 |
| Торговые ценные бумаги и короткая позиция по торговым ценным бумагам | 349 976 | (362 710) | - | (12 734) | 7 853 | - | (4 881) |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | (9 208) | 6 829 | - | (2 379) | (16 996) | - | (19 375) |
| Производные финансовые активы | (23 421 392) | 13 219 020 | - | (10 202 372) | 5 489 199 | - | (4 713 173) |
| Кредиты клиентам | (239 870) | 117 958 | - | (121 912) | (264 602) | - | (386 514) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (65 518) | 66 488 | (1 695) | (725) | 16 647 | (15 922) | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 24 285 | (18 748) | - | 5 537 | (6 328) | - | (791) |
| Прочие активы | (312 129) | 290 441 | - | (21 688) | (12 307) | - | (33 995) |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | (61) | 1 183 | - | 1 122 | (1 122) | - | - |
| Производные финансовые обязательства | 23 556 450 | (13 169 562) | - | 10 386 888 | (5 996 551) | - | 4 390 337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (3 734) | 9 734 | - | 6 000 | (1 639) | - | 4 361 |
| Прочие резервы | 936 | 6 187 | - | 7 123 | (3 393) | - | 3 730 |
| Прочие обязательства | 368 068 | (247 262) | - | 120 806 | 9 556 | - | 130 362 |
| Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства) | 246 750 | (77 406) | (1 695) | 167 649 | (778 409) | (15 922) | (626 682) |

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре | 2 094 337 | 1 090 587 |
| НДС и прочие налоги к возмещению | 283 443 | 127 151 |
| Расчеты по финансовым инструментам | 192 592 | 113 051 |
| Расчеты с поставщиками | 124 886 | 163 |
| Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования | 57 722 | 80 162 |
| Прочее | 30 935 | 33 514 |
| Прочие активы | 2 783 915 | 1 444 628 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 19 542 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты с поставщиками в сумме 7 996 тыс. руб. (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 42 960 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты с поставщиками в сумме 8 494 тыс. руб. и дебиторскую задолженность по услугам в области финансирования торговых операций в сумме 32 590 тыс. руб. (Примечание 30).

Резерв под обесценение по прочим активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------------|
| Кредиторская задолженность по вознаграждению персонала | 545 215 | 469 693 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 469 575 | 272 886 |
| Расчеты по финансовым инструментам | 235 057 | 76 374 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 115 383 | 57 665 |
| Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий | 79 019 | 13 520 |
| Расчеты по пластиковым картам | 70 118 | 3 393 |
| Прочее | 18 928 | 3 088 |
| Прочие обязательства | 1 533 295 | 896 619 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчеты по финансовым инструментам включали в себя расчеты в сумме 85 035 тыс. руб. с Центральным Контрагентом по торговым операциям с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2016 года: 58 582 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие обязательства включали в себя задолженность перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 382 457 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 272 463 тыс. руб.) (Примечание 30).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|------------------|
| Текущие счета | 1 918 122 | 1 215 767 |
| Срочные депозиты и кредиты | 15 112 983 | 8 231 465 |
| Денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования | 1 150 851 | - |
| Средства кредитных организаций | 18 181 956 | 9 447 232 |

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала. Остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 10 338 328 тыс. руб. (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала. Остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 4 040 597 тыс. руб. (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций включали денежное обеспечение по договору об обеспечении заимствования с ИНГ Н.В. в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами на общую сумму 1 150 851 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 5 931 638 тыс. руб. с ИНГ Н.В., Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2017 года 618 966 тыс. руб. фактически использовалось Банком в качестве обеспечения в отношении операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2016 года: 4 521 894 тыс. руб.) (Примечание 29).

16. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли, включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|------------------|
| Средства кредитных организаций | - | 5 005 613 |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | - | 5 005 613 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 остаток в размере 5 005 613 тыс. руб. по расчетам с внешним контрагентом, на долю которого приходилось более 10% собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли, были обеспечены государственными облигациями федерального займа Российской Федерации на сумму 5 410 588 тыс. руб. (Примечание 28).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Текущие счета | | |
| Корпоративные клиенты | 21 378 812 | 18 610 016 |
| Физические лица | 1 663 069 | 1 563 093 |
| Срочные депозиты | | |
| Корпоративные клиенты | 44 364 830 | 57 845 079 |
| Физические лица | 810 961 | 600 925 |
| Средства клиентов | 68 217 672 | 78 619 113 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись 3 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 18 935 168 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись 4 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 32 605 270 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

| <i>ISIN</i> | <i>Номиналь- ная стоимость</i> | <i>Дата выпуска</i> | <i>Срок погашения</i> | <i>Процент- ная ставка</i> | <i>2017</i> | <i>2016</i> |
|--------------|--|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| RU000A0JWC74 | 5 000 000 | 5 апреля 2017 | 30 марта 2021 | 10,45% | 5 006 805 | 5 004 518 |
| RU000A0JVFJ1 | 5 496 703 | 3 июня 2016 | 27 мая 2020 | 9,75% | 5 536 620 | 5 537 206 |
| | 10 496 703 | | | | 10 543 425 | 10 541 724 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2016 года: 2 проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 млрд. руб. (31 декабря 2016 года: 15 млрд. руб.). Решение о размещении облигаций в будущем будет принято на основании состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

Условия выпуска облигации (ISIN: RU000A0JWC74) предусматривают обратный выкуп 6 апреля 2018 года (Примечание 32).

5 декабря 2016 года Банк выкупил свои собственные облигации (ISIN: RU000A0JVFJ1) по номинальной стоимости в сумме 4 503 297 тыс. руб. (4 503 297 облигаций).

19. Субординированный кредит

29 апреля 2015 года Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 000 тыс. долларов США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025 года, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 30).

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

20. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

| | <i>Обязательства кредитного характера</i> | <i>Прочие резервы</i> | <i>Всего</i> |
|-----------------------------------|---|---------------------------|----------------|
| На 1 января 2016 года | 4 680 | 8 650 | 13 330 |
| Чистое создание резерва за период | 18 392 | 326 386 | 344 778 |
| На 31 декабря 2016 года | 23 072 | 335 036 | 358 108 |
| Чистое создание резерва за период | (7 214) | (21 607) | (28 821) |
| Использование резерва | - | (128 888) | (128 888) |
| На 31 декабря 2017 года | 15 858 | 184 541 | 200 399 |

Обязательства кредитного характера представляют собой резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отраженный в составе обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие резервы включают в себя резерв под неопределенные налоговые позиции в размере 184 541 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 335 036 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал**Акционерный капитал**

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

| | Количество акций | Номинальная стоимость | Корректировка с учетом инфляции | Всего |
|-----------------|-----------------------------|----------------------------------|--|--------------|
| | Обыкновенные | Обыкновенные | | |
| 31 декабря 2015 | 4,766,540 | 2,09796 | 174 840 | 10 174 850 |
| 31 декабря 2016 | 4,766,540 | 2,09796 | 174 840 | 10 174 850 |
| 31 декабря 2017 | 4,766,540 | 2,09796 | 174 840 | 10 174 850 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (31 декабря 2016 года: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (31 декабря 2016: 2,09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

Дивиденды выплаченные

В 2017 году Банк выплатил дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, на общую сумму 4 030 530 тыс. руб. (0,846 рублей за акцию).

В 2016 году Банк не выплачивал и не объявлял дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2015 года, и за год, окончившийся 31 декабря 2016 года.

22. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

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

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

Налоговые обязательства, возникающие на основании сделок между компаниями, определяются с использованием фактических цен по сделкам. С учетом развития толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние любого такого оспаривания невозможно

(в тысячах российских рублей)

оценить с достаточной степенью надежности; однако, оно может оказаться существенным для финансового положения и (или) общей деятельности Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана налоговыми и судебными органами.

Договорные и условные обязательства выданные

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

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 24 841 955 | 35 953 142 |
| Гарантии и аккредитивы | 26 937 961 | 29 369 794 |
| | 51 779 916 | 65 322 936 |
| За вычетом резерва (Примечание 20) | (15 858) | (23 072) |
| Чистые обязательства кредитного характера | 51 764 058 | 65 299 864 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 221 939 | 201 825 |
| От 1 года до 5 лет | 243 521 | 222 007 |
| | 465 460 | 423 832 |
| Договорные и условные обязательства | 52 229 518 | 65 723 696 |

Договорные и условные обязательства полученные

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется три неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- ▶ линия, предоставленная ЦБ РФ (по соглашению от 30 ноября 2003 года № 24950068, на основании Положения ЦБ РФ № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 4 августа 2003 года) на сумму 25 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг;
- ▶ линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений;
- ▶ линия, предоставленная ЦБ РФ (по соглашению от 8 апреля 2009 года № 24951164, на основании Положения ЦБ РФ № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года) на сумму 98 000 тыс. долларов США.

Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------------|
| Выдача гарантий и финансирование торговых операций | 437 318 | 406 190 |
| Выполнение функций агента валютного контроля | 274 305 | 268 653 |
| Агентские операции и консультационные услуги | 246 817 | 55 391 |
| Расчетные операции | 118 391 | 147 182 |
| Операции с наличными денежными средствами | 7 290 | 7 411 |
| Прочее | 56 626 | 26 318 |
| Комиссионные доходы | 1 140 747 | 911 145 |
| Брокерские и депозитарные услуги | 113 349 | 135 530 |
| Расчетные операции | 106 518 | 124 928 |
| Агентские операции и консультационные услуги | 69 703 | 139 995 |
| Комиссии по привлеченным гарантиям | 60 657 | 52 348 |
| Прочее | 5 385 | 1 480 |
| Комиссионные расходы | 355 612 | 454 281 |
| Чистые комиссионные доходы | 785 135 | 456 864 |

24. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | 1 183 275 | 1 157 851 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 225 901 | 242 367 |
| Прочие расходы на персонал | 114 075 | 92 301 |
| Расходы на персонал | 1 523 251 | 1 492 519 |

В январе 2016 года ЦБ РФ ввел в действие новый закон об оплате труда (Инструкция Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), в котором представлен ряд новых требований к системе оплаты труда работников Банка, в результате профессиональной деятельности которых Банк принимает на себя риски, а также работников, профессиональная деятельность которых включает контроль указанных рисков. Банк внедрил новый долгосрочный план вознаграждений сотрудников в соответствии с новым законодательством. Старый план будет действовать до истечения сроков договоров, заключенных с сотрудниками.

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на связь и информационные услуги | 1 113 729 | 1 077 275 |
| Арендная плата и эксплуатационные расходы | 278 412 | 263 702 |
| Профессиональные услуги | 202 110 | 215 695 |
| Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения | 146 595 | 111 797 |
| Операционные налоги | 93 783 | 215 359 |
| Командировочные и представительские расходы | 74 740 | 61 602 |
| Канцелярские расходы | 16 926 | 11 262 |
| Охрана | 10 287 | 8 472 |
| Прочее | 43 643 | 32 237 |
| Административные расходы | 1 980 225 | 1 997 401 |

В 2017 году административные расходы по сделкам со связанными сторонами составили 985 158 тыс. руб. (2016 год: 856 536 тыс. руб.) (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

25. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

Согласно Уставу Банка, органами управления Банка являются:

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

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

В Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года входят:

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

В течение 2017 года Т. Бодор покинул Совет Директоров. Других изменений в составе Совета Директоров не произошло.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Общее Собрание Акционеров назначает Генерального директора и определяет состав Правления. 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, ежегодных задач и бюджетов и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах и отчетов о финансовом положении;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка;
- прочее.

В Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года входят:

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

(в тысячах российских рублей)

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.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление, Генеральный директор, Ревизионная комиссия (ревизор), Главный бухгалтер (и его заместители), Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля), ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

(в тысячах российских рублей)

терроризма («ПОД/ФТ»), контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и прочие сотрудники и подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

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

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

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

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

Ревизионная комиссия (ревизор)

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

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, в том числе Совета Директоров;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов;

(в тысячах российских рублей)

- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления комплаенс и профильных подразделений по управлению рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

Служба внутреннего контроля

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

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

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

Управление комплаенс действует на постоянной основе и состоит из 8 человек.

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

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

26. Управление рисками

Введение

Банковской деятельности присущи риски. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, включающим некоторые прочие риски, связанные с осуществлением торговли иностранной валютой, а

(в тысячах российских рублей)

также процентному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

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

(в тысячах российских рублей)

Правление

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

Профильные подразделения по управлению рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов рисков (Департамент рыночных рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент нефинансовых рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Управление комплаенс), функции которых лежат в сфере управления соответствующими рисками. Руководители этих подразделений несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному директору.

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Для всех уровней управления Банка составляются и предоставляются различные отчеты о рисках для обеспечения всех подразделений Банка доступа к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, анализе подверженности риску (VaR), риска ликвидности, уровне нормативов, установленных ЦБ РФ, и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

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

(в тысячах российских рублей)

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

Политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации соответственно. Банк осуществляет контроль и управление выявленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

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

Банк, в основном централизованно на уровне Головного офиса, разработал политики и процедуры управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых активов, подверженных кредитному риску), включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчетов по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заёмщикам/контрагентам, и мониторинга соблюдения установленных лимитов. Проверка соответствия данных лимитов структурной защите основных кредитных линий и финансовой стабильности заёмщика осуществляется не реже одного раза в год.

Кредитная политика Банка определяет:

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

Заявки на предоставление кредита изначально подготавливаются Управлением Кредитования и затем передаются на рассмотрение в Департамент Кредитных Рисков. Такие заявки уже содержат полную информацию о заёмщике, анализ финансового положения заёмщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент Кредитных Рисков рассматривает заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение, а также подтверждение, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого два уполномоченных представителя Управления Кредитования и Департамента Кредитных Рисков каждого уровня одобрения предоставляют свои окончательные заключения. В отношении наиболее крупных кредитов, которым присущи высокие риски, разработана структура комитета, при которой руководители, ответственные за управление рисками, принимают окончательное решение при содействии соответствующих членов комитета, тем самым обеспечивая контроль принятия решений. Глобальный Кредитный Комитет по утверждению сделок уполномочен обсуждать и утверждать сделки, которые влекут за собой кредитные риски. Прежде чем разрешить выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический Отдел и Департамент Кредитных Рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен положительной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов, которая признана в отчете о финансовом положении и не превышает сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен и дополнительной надбавки, которая отражает риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть в течение срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались в течение отчетного периода.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов/резервных аккредитивов, по которым у Банка может возникнуть необходимость проведения платежей от имени клиентов. Клиенты

(в тысячах российских рублей)

осуществляют такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет и регулирует риски, аналогичные рискам по кредитам, и которые регулируются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальная величина риска

В следующей таблице представлена максимальная величина кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Максимальный размер риска представлен в сумме без учета генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и без учета резерва под обесценение и корректировок на изменение кредитного риска.

| | Примечания | Максимальный размер риска 2017 | Максимальный размер риска 2016 |
|---|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) | 6 | 13 143 873 | 37,310,038 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 8 | 2 076 955 | 1,364,213 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 11 229 810 | 4,041,681 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 | 14 689 426 | 13,059,968 |
| Средства в кредитных организациях | 8 | 42 851 961 | 11,955,014 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 9 | 18 403 986 | 27,441,050 |
| Производные финансовые активы | 10 | 23 621 449 | 51,139,600 |
| Кредиты клиентам | 11 | 42 320 610 | 55,252,196 |
| Прочие активы (за исключением дебиторской задолженности по налогам) | 14 | 2 500 472 | 1,444,465 |
| | | 170 838 542 | 203,008,225 |
| Условные обязательства кредитного характера | 22 | 51 779 916 | 65,322,936 |
| Общий размер кредитного риска | | 222 618 458 | 268 331 161 |

Банк также ограничивает уровень кредитного риска финансовым инструментам путем заключения генеральных соглашений о взаимозачете с основными контрагентами, на долю которых приходится существенный объем операций.

Такие соглашения позволяют произвести единый взаимозачет по всем финансовым инструментам, подпадающим под действие соглашения, в случае неисполнения любого из договоров. Генеральные соглашения о взаимозачете не приводят к взаимозачету активов и обязательств в отчете о финансовом положении за исключением случаев выполнения определенных требований о взаимозачете в соответствии с МСФО (IAS) 32.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в результате заключения генеральных соглашений о взаимозачете размер кредитного риска был уменьшен на 38 981 814 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 73 476 919 тыс. руб.) (Примечание 29).

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы рейтингов. В ходе данного процесса определяются показатели кредитоспособности. Согласно рейтинговой модели корпоративные клиенты распределяются в зависимости от кредитоспособности по 22 категориям (19 категорий для клиентов, не нарушающих обязательства, и 3 категории для дефолтных заемщиков). Рейтинг каждого контрагента рассчитывается на основании множества различных факторов, включая количественные факторы (в основном показатели финансового положения) и различных качественных факторов (включая потенциальную поддержку, оказанную заемщику его акционером). Кредитное качество активов рассматривается в разрезе 4 категорий:

- ▶ Высокий рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 1 по 11, кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные высококачественным залогом;
- ▶ Стандартный рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 12 по 17, со средним финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом;

(в тысячах российских рублей)

- Рейтинг ниже стандартного: заемщики, попадающие в категории 18 и 19, у которых кредитный рейтинг ниже стандартного, но кредиты не являются индивидуально обесцененными;
- Индивидуально обесцененные: заемщики с рейтингом, категории 20-22.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| Не просроченные и не обесцененные | | | | | | |
|--|--------------|------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | | Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Рейтинг ниже стандартного | Индивидуально обесцененные | Всего |
| 31 декабря 2017 года | Прим. | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 8 | 39 033 888 | 3 803 251 | - | - | 42 837 139 |
| Кредиты клиентам | 11 | 27 282 638 | 14 995 686 | - | - | 42 278 324 |
| Всего | | 66 316 526 | 18 798 937 | - | - | 85 115 463 |

| Не просроченные и не обесцененные | | | | | | |
|--|--------------|------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | | Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Рейтинг ниже стандартного | Индивидуально обесцененные | Всего |
| 31 декабря 2016 года | Прим. | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 8 | 6 051 661 | 5 892 146 | - | - | 11 943 807 |
| Кредиты клиентам | 11 | 45 896 337 | 9 324 235 | - | - | 55 220 572 |
| Всего | | 51 947 998 | 15 216 381 | - | - | 67 164 379 |

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность целенаправленного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые являются основным источником информации для оценки риска заемщиков/контрагентов. Все внутренние рейтинги определены в отношении различных категорий клиентов в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые контрагентам рейтинги регулярно пересматриваются (как минимум, раз в квартал), а также регулярно проверяется эффективность используемых моделей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные финансовые активы отсутствовали. В течение 2017 и 2016 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, включают: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщиков, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение двумя методами – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана заемщика/контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания к заемщику.

(в тысячах российских рублей)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

В случае, если по оценке Банка не существует объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива, Банк включает такой актив в группу финансовых активов с аналогичным кредитным риском и на коллективной основе производит оценку обесценения (Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам). Такая оценка производится, чтобы оценить размер резерва для тех активов, которые еще не были признаны обесцененными, но обесценение по которым уже произошло. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже при отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство Банка отвечает за определение периода выявления убытков, который может составлять до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством профильного подразделения по управлению рисками Банка на предмет его соответствия общей политике Группы ИНГ.

(в тысячах российских рублей)

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

| | 31 декабря 2017 года | | | | 31 декабря 2016 года | | | |
|---|-------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | Российская Федерация | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | Всего | Российская Федерация | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | Всего |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 617 650 | 3 685 927 | 14 267 | 13 317 844 | 11 501 439 | 25 989 139 | 7 680 | 37 498 258 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2 076 955 | - | - | 2 076 955 | 1 364 213 | - | - | 1 364 213 |
| Торговые ценные бумаги | 11 229 810 | - | - | 11 229 810 | 4 041 681 | - | - | 4 041 681 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 689 426 | - | - | 14 689 426 | 13 059 968 | - | - | 13 059 968 |
| Средства в кредитных организациях | 3 807 593 | 39 029 546 | - | 42 837 139 | 5 892 146 | 6 051 661 | - | 11 943 807 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 18 403 986 | - | - | 18 403 986 | 27 441 050 | - | - | 27 441 050 |
| Производные финансовые активы | 2 773 001 | 20 792 864 | - | 23 565 865 | 6 194 123 | 44 817 737 | - | 51 011 860 |
| Кредиты клиентам | 38 866 795 | 3 411 529 | - | 42 278 324 | 50 465 368 | 4 755 204 | - | 55 220 572 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | 163 954 | - | - | 163 954 | 244 752 | - | - | 244 752 |
| Прочие активы | 2 571 491 | 212 251 | 173 | 2 783 915 | 1 341 904 | 96 465 | 6 259 | 1 444 628 |
| | 104 200 661 | 67 132 117 | 14 440 | 171 347 218 | 121 546 644 | 81 710 206 | 13 939 | 203 270 789 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 4 181 902 | 13 962 441 | 37 613 | 18 181 956 | 4 453 359 | 4 936 228 | 57 645 | 9 447 232 |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | - | - | - | - | 5 005 613 | - | - | 5 005 613 |
| Производные финансовые обязательства | 1 778 002 | 20 173 682 | - | 21 951 684 | 2 600 759 | 49 333 680 | - | 51 934 439 |
| Средства клиентов | 65 580 176 | 1 392 261 | 1 245 235 | 68 217 672 | 77 623 335 | 270 888 | 724 890 | 78 619 113 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 543 425 | - | - | 10 543 425 | 10 541 724 | - | - | 10 541 724 |
| Субординированный кредит | - | 8 688 806 | - | 8 688 806 | - | 9 141 507 | - | 9 141 507 |
| Короткая позиция по торговым ценным бумагам | 800 193 | 3 050 056 | - | 3 850 249 | - | - | - | - |
| Прочие резервы | 200 288 | 15 | 96 | 200 399 | 358 108 | - | - | 358 108 |
| Прочие обязательства | 990 751 | 542 544 | - | 1 533 295 | 545 999 | 350 620 | - | 896 619 |
| | 84 074 737 | 47 809 805 | 1 282 944 | 133 167 486 | 101 128 897 | 64 032 923 | 782 535 | 165 944 355 |
| Чистые активы / (обязательства) | 20 125 924 | 19 322 312 | (1 268 504) | 38 179 732 | 20 417 747 | 17 677 283 | (768 596) | 37 326 434 |

(в тысячах российских рублей)

Также Банк рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный норматив у Банка соответствовал требованиям ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Банк проводит оценку риска концентрации по группам взаимосвязанных заемщиков на основании норматива Н6, установленного ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря, значение норматива было следующим:

| | 2017 | 2016 | Требуемое значение |
|---|-------|-------|--------------------|
| Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» | 18,89 | 18,63 | <25,0 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих и условных обязательств. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности для финансовых институтов, включая Банк. Полное соответствие по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов несвойственно для финансовых институтов, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск потерь.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и депозиты основных корпоративных и розничных клиентов в сочетании с диверсифицированным портфелем высоко ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и в полном объеме выполнить обязательства в случае непредвиденных обстоятельств.

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

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой обязательств;
- поддержание планов по привлечению заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве мер от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного плана финансирования;
- мониторинг соответствия нормативов ликвидности требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Казначейства Банка.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление собственной ликвидностью главным образом на основе нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря данные нормативы составляли:

| | 2017 % | 2016 % | Требуемое значение, % |
|---|-----------|-----------|--------------------------|
| Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства, которые могут быть погашены по требованию) | 166,52 | 113,66 | >15,0 |
| Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства, которые могут быть погашены в течение 30 дней) | 291,91 | 297,60 | >50,0 |
| Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, которые могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств, которая может быть выплачена в срок, превышающий один год) | 12,48 | 36,33 | <120,0 |

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вкладов физических лиц по первому требованию вкладчика. Сумма данных вкладов составляет 810 961 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 600 925 тыс. руб.). Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта, Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашение на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

| | До востре- бования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Всего до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без определен- ного срока погашения | Всего |
|---|-----------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 399 903 | 917 941 | - | - | 13 317 844 | - | - | - | 13 317 844 |
| Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - | 2 076 955 | 2 076 955 |
| Торговые ценные бумаги | 11 229 810 | - | - | - | 11 229 810 | - | - | - | 11 229 810 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 14 689 426 | - | - | 14 689 426 |
| Средства в кредитных организациях | 12 735 | 39 522 103 | 3 302 301 | - | 42 837 139 | - | - | - | 42 837 139 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | - | 18 403 986 | - | - | 18 403 986 | - | - | - | 18 403 986 |
| Производные финансовые активы | - | 1 477 563 | 3 992 188 | 12 454 209 | 17 923 960 | 5 641 905 | - | - | 23 565 865 |
| Кредиты клиентам | 300 529 | 5 236 541 | 3 350 562 | 14 185 303 | 23 072 935 | 19 205 389 | - | - | 42 278 324 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | 349 026 | 349 026 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | - | - | 163 954 | - | 163 954 | - | - | - | 163 954 |
| Прочие активы | 2 094 337 | 198 148 | 279 809 | - | 2 572 294 | - | - | 211 621 | 2 783 915 |
| Всего активов | 26 037 314 | 65 806 603 | 11 088 814 | 26 639 512 | 129 521 922 | 39 536 720 | - | 2 637 602 | 171 696 244 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 918 122 | 16 263 834 | - | - | 18 181 956 | - | - | - | 18 181 956 |
| Производные финансовые обязательства | - | 3 021 563 | 3 092 507 | 11 367 169 | 17 481 239 | 4 470 445 | - | - | 21 951 684 |
| Средства клиентов | 23 036 234 | 39 959 704 | 1 534 369 | 3 564 442 | 68 094 749 | 122 923 | - | - | 68 217 672 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 5 006 805 | 5 006 805 | 5 536 620 | - | - | 10 543 425 |
| Короткая позиция по торговым ценным бумагам | - | 3 850 249 | - | - | 3 850 249 | - | - | - | 3 850 249 |
| Прочие резервы | - | 184 650 | 857 | 4 166 | 189 673 | 10 630 | - | 96 | 200 399 |
| Субординированный кредит | - | - | - | - | - | - | 8 688 806 | - | 8 688 806 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 626 682 | 626 682 |
| Прочие обязательства | - | 886 138 | 106 534 | 38 787 | 1 031 459 | - | - | 501 836 | 1 533 295 |
| Всего обязательств | 24 954 356 | 64 166 138 | 4 734 267 | 19 981 369 | 113 836 130 | 10 140 618 | 8 688 806 | 1 128 614 | 133 794 168 |
| Чистая позиция | 1 082 958 | 1 590 144 | 6 354 547 | 6 658 143 | 15 685 792 | 29 396 102 | (8 688 806) | 1 508 988 | 37 902 076 |
| Нарастающим итогом | 1 082 958 | 2 673 102 | 9 027 649 | 15 685 792 | | 45 081 894 | 36 393 088 | 37 902 076 | |

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

| | До востре- бования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Всего до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без определен- ного срока погашения | Всего |
|---|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22 798 267 | 14 699 991 | – | – | 37 498 258 | – | – | – | 37 498 258 |
| Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ | – | – | – | – | – | – | – | 1 364 213 | 1 364 213 |
| Торговые ценные бумаги | 4 041 681 | – | – | – | 4 041 681 | – | – | – | 4 041 681 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | 5 980 773 | 5 980 773 | 7 079 195 | – | – | 13 059 968 |
| Средства в кредитных организациях | – | 11 825 690 | 118 117 | – | 11 943 807 | – | – | – | 11 943 807 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | – | 25 682 885 | 1 758 165 | – | 27 441 050 | – | – | – | 27 441 050 |
| Производные финансовые активы | – | 8 263 839 | 11 485 127 | 17 105 477 | 36 854 443 | 14 157 417 | – | – | 51 011 860 |
| Кредиты клиентам | – | 6 528 760 | 3 546 553 | 626 819 | 10 702 132 | 44 518 440 | – | – | 55 220 572 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | – | – | – | 297 832 | 297 832 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | – | – | 244 752 | – | 244 752 | – | – | – | 244 752 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | – | – | 167 649 | 167 649 |
| Прочие активы | 1 090 587 | 206 260 | 147 781 | – | 1 444 628 | – | – | – | 1 444 628 |
| Всего | 27 930 535 | 67 207 425 | 17 300 495 | 23 713 069 | 136 151 524 | 65 755 052 | – | 1 829 694 | 203 736 270 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 215 767 | 5 655 101 | 2 485 830 | 90 534 | 9 447 232 | – | – | – | 9 447 232 |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | – | 5 005 613 | – | – | 5 005 613 | – | – | – | 5 005 613 |
| Производные финансовые обязательства | – | 12 213 599 | 6 280 808 | 20 630 606 | 39 125 013 | 12 809 426 | – | – | 51 934 439 |
| Средства клиентов | 20 149 496 | 48 257 649 | 2 669 279 | 7 489 559 | 78 565 983 | 53 130 | – | – | 78 619 113 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | – | – | – | 10 541 724 | – | – | 10 541 724 |
| Прочие резервы | – | 31 722 | – | 326 386 | 358 108 | – | – | – | 358 108 |
| Субординированный кредит | – | – | – | – | – | – | 9 141 507 | – | 9 141 507 |
| Прочие обязательства | – | 95 826 | 311 277 | 379 849 | 786 952 | 109 667 | – | – | 896 619 |
| Всего | 21 365 263 | 71 259 510 | 11 747 194 | 28 916 934 | 133 288 901 | 23 513 947 | 9 141 507 | – | 165 944 355 |
| Чистая позиция | 6 565 272 | (4 052 085) | 5 553 301 | (5 203 865) | 2 862 623 | 42 241 105 | (9 141 507) | 1 829 694 | 37 791 915 |
| Нарастающим итогом | 6 565 272 | 2 513 187 | 8 066 488 | 2 862 623 | | 45 103 728 | 35 962 221 | 37 791 915 | |

(в тысячах российских рублей)

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

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

| | До востребо- вания | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Всего до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|------|-----------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------|------------|
| 2017 | - | 1 587 261 | 4 298 184 | 12 959 469 | 18 844 914 | 33 366 763 | 17 841 | 52 229 518 |
| 2016 | - | 887 004 | 5 683 030 | 23 103 044 | 29 673 078 | 36 049 224 | 1 394 | 65 723 696 |

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

| Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года | До востре- бования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Средства кредитных организаций | 1 918 122 | 16 292 367 | - | - | - | - | 18 210 489 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - покупка | - | (85 285 780) | (85 750 989) | (102 324 143) | (18 096 233) | - | (291 457 145) |
| - продажа | - | 88 188 975 | 89 254 699 | 115 938 173 | 21 549 029 | - | 314 930 876 |
| Средства клиентов | 23 036 234 | 39 987 016 | 1 546 626 | 3 591 322 | 126 375 | - | 68 287 573 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 132 910 | 5 895 434 | 5 797 462 | - | 11 825 806 |
| Субординированный кредит | - | 71 591 | - | 214 773 | 1 145 454 | 9 405 502 | 10 837 320 |
| Прочие обязательства | - | 1 456 589 | 32 684 | 38 787 | - | - | 1 528 060 |
| Всего недисконтированных финансовых обязательств | 24 954 356 | 60 710 758 | 5 215 930 | 23 354 346 | 10 522 087 | 9 405 502 | 134 162 979 |

| Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года | До востре- бования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| Средства кредитных организаций | 1 215 767 | 5 665 251 | 2 510 842 | 94 061 | - | - | 9 485 921 |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | - | 5 012 698 | - | - | - | - | 5 012 698 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - покупка | - | (183 204 284) | (76 533 038) | (67 912 152) | (27 239 836) | - | (354 889 310) |
| - продажа | - | 195 088 942 | 83 319 995 | 89 832 785 | 41 433 233 | - | 409 674 955 |
| Средства клиентов | 20 149 496 | 48 344 264 | 2 670 565 | 7 538 270 | 55 805 | - | 78 758 400 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 132 910 | 789 481 | 12 084 605 | - | 13 006 996 |
| Субординированный кредит | - | 64 106 | - | 192 318 | 1 025 696 | 10 040 400 | 11 322 520 |
| Прочие обязательства | - | 94 927 | 309 177 | 367 817 | 112 667 | - | 884 588 |
| Всего недисконтированных финансовых обязательств | 21 365 263 | 71 065 904 | 12 410 451 | 30 902 580 | 27 472 170 | 10 040 400 | 173 256 768 |

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

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

Управление рисками ежедневно отслеживает, контролирует и управляет рыночными рисками. Управление валютно-финансовых операций может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Рыночный риск – торговый портфель

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|--------|--------|
| Валютный риск | 440 | 2 313 |
| Риск изменения процентной ставки | 46 099 | 15 130 |
| Риск изменения кредитных спредов | 18 388 | 23 261 |

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменения курсов валют. Позиции отслеживаются ежедневно. Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Российский рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 551 980 | 2 564 660 | 3 025 349 | 175 855 | 13 317 844 |
| Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ | 2 076 955 | - | - | - | 2 076 955 |
| Торговые ценные бумаги | 11 229 810 | - | - | - | 11 229 810 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 689 426 | - | - | - | 14 689 426 |
| Средства в кредитных организациях | 1 069 744 | 41 767 395 | - | - | 42 837 139 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 6 917 367 | 11 486 619 | - | - | 18 403 986 |
| Кредиты клиентам | 13 718 459 | 19 706 880 | 8 852 985 | - | 42 278 324 |
| Основные средства и нематериальные активы | 349 026 | - | - | - | 349 026 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | 163 954 | - | - | - | 163 954 |
| Прочие активы | 2 673 616 | 9 759 | 64 248 | 36 292 | 2 783 915 |
| Всего | 60 440 337 | 75 535 313 | 11 942 582 | 212 147 | 148 130 379 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 16 998 432 | 1 183 524 | - | - | 18 181 956 |
| Средства клиентов | 25 979 806 | 36 783 667 | 5 385 716 | 68 483 | 68 217 672 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 543 425 | - | - | - | 10 543 425 |
| Субординированный | - | 8 688 806 | - | - | 8 688 806 |
| Короткая позиция по торговым ценным бумагам | 3 850 249 | - | - | - | 3 850 249 |
| Прочие резервы | 188 451 | 7 628 | 3 562 | 758 | 200 399 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 626 682 | - | - | - | 626 682 |
| Прочие обязательства | 980 799 | 85 887 | 466 365 | 244 | 1 533 295 |
| Всего | 59 167 844 | 46 749 512 | 5 855 643 | 69 485 | 111 842 484 |
| Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам | 36 660 117 | (28 843 098) | (6 111 464) | (91 374) | 1 614 181 |
| Чистая позиция | 37 932 610 | (57 297) | (24 525) | 51 288 | 37 902 076 |
| Договорные и условные обязательства | 7 481 570 | 27 371 890 | 8 656 346 | 8 719 712 | 52 229 518 |

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Российский рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 115 110 | 16 401 544 | 14 731 505 | 250 099 | 37 498 258 |
| Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ | 1 364 213 | – | – | – | 1 364 213 |
| Торговые ценные бумаги | 4 041 681 | – | – | – | 4 041 681 |
| Средства в кредитных организациях | 6 010 264 | 5 933 543 | – | – | 11 943 807 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 27 441 050 | – | – | – | 27 441 050 |
| Кредиты клиентам | 10 682 963 | 42 008 936 | 2 528 673 | – | 55 220 572 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 13 059 968 | – | – | – | 13 059 968 |
| Основные средства и нематериальные активы | 297 832 | – | – | – | 297 832 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | 244 752 | – | – | – | 244 752 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 167 649 | – | – | – | 167 649 |
| Прочие активы | 277 498 | 27 949 | 1 105 474 | 33 707 | 1 444 628 |
| Всего | 69 702 980 | 64 371 972 | 18 365 652 | 283 806 | 152 724 410 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 7 298 528 | 2 148 704 | – | – | 9 447 232 |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | 5 005 613 | – | – | – | 5 005 613 |
| Средства клиентов | 45 057 691 | 26 533 108 | 6 774 443 | 253 871 | 78 619 113 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 541 724 | – | – | – | 10 541 724 |
| Субординированный кредит | – | 9 141 507 | – | – | 9 141 507 |
| Прочие резервы | 337 360 | 12 332 | 6 832 | 1 584 | 358 108 |
| Прочие обязательства | 595 245 | 10 569 | 290 364 | 441 | 896 619 |
| Всего | 68 836 161 | 37 846 220 | 7 071 639 | 255 896 | 114 009 916 |
| Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам | 37 054 860 | (26 656 165) | (11 327 465) | 6 191 | (922 579) |
| Чистая позиция | 37 921 679 | (130 413) | (33 452) | 34 101 | 37 791 915 |
| Договорные и условные обязательства | 14 153 745 | 25 531 584 | 8 946 192 | 17 092 175 | 65 723 696 |

Риск изменения процентной ставки

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

Риск изменения кредитных спрэдов

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

(в тысячах российских рублей)

рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спрэды рассчитываются относительно базисной своп-кривой.

Рыночный риск – неторговый портфель и кредиты клиентам

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

| | <i>Увеличение в базисных пунктах 2017 год</i> | <i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2017 год</i> | <i>Уменьшение в базисных пунктах 2017 год</i> | <i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2017 год</i> |
|----------------------------|---|--|---|--|
| Российский рубль/Мосспрайм | 90 | 89 496 | (90) | (89 496) |
| Доллар США/Либор | 47 | 203 870 | (47) | (203 870) |
| Евро/Еврибор | - | - | - | - |
| | <i>Увеличение в базисных пунктах 2016 год</i> | <i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2016 год</i> | <i>Уменьшение в базисных пунктах 2016 год</i> | <i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2016 год</i> |
| Российский рубль/Мосспрайм | 140 | (247 111) | (140) | 247 111 |
| Доллар США/Либор | 34 | 7 048 | (34) | (7 048) |
| Евро/Еврибор | 1 | 310 | (1) | (310) |

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может ожидать, что все операционные риски будут устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение и оценки персонала, использование внутреннего аудита. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

Характер операционного риска требует от различных отделов Банка использования интегрированного подхода для эффективного применения политики управления операционным риском.

С целью улучшения эффективности управления операционным риском, Совет директоров Банка учредил Комитет по нефинансовым рискам, который несет ответственность за мониторинг операционных рисков.

(в тысячах российских рублей)

Прочие нефинансовые риски

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

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

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

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

27. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их справедливая стоимость.

| | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Всего |
|---|---|---|---|--------------------|
| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 25 832 348 | 42 056 739 | - | 67 889 087 |
| <i>Производные финансовые активы</i> | - | 23 565 865 | - | 23 565 865 |
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | 11 142 922 | 86 888 | - | 11 229 810 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации | 11 142 922 | 86 888 | - | 11 229 810 |
| <i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i> | - | 18 403 986 | - | 18 403 986 |
| <i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 14 689 426 | - | - | 14 689 426 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 14 689 426 | - | - | 14 689 426 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | - | 42 837 139 | 42 535 129 | 85 372 268 |
| Средства в кредитных организациях | - | 42 837 139 | - | 42 837 139 |
| Кредиты клиентам | - | - | 42 535 129 | 42 535 129 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 3 850 249 | 21 951 684 | - | 25 801 933 |
| <i>Производные финансовые обязательства</i> | - | 21 951 684 | - | 21 951 684 |
| <i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i> | 3 850 249 | - | - | 3 850 249 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | - | 37 640 827 | 68 220 232 | 105 861 059 |
| Средства кредитных организаций | - | 18 181 956 | - | 18 181 956 |
| Средства клиентов | - | - | 68 220 232 | 68 220 232 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 10 770 065 | - | 10 770 065 |
| Субординированный кредит | - | 8 688 806 | - | 8 688 806 |

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их балансовая стоимость.

| | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Всего |
|---|---|---|---|--------------------|
| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 17 095 527 | 78 459 032 | – | 95 554 559 |
| <i>Производные финансовые активы</i> | – | 51 011 860 | – | 51 011 860 |
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | 4 035 559 | 6 122 | – | 4 041 681 |
| Корпоративные облигации | 4 035 559 | 6 122 | – | 4 041 681 |
| <i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i> | – | 27 441 050 | – | 27 441 050 |
| <i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 13 059 968 | – | – | 13 059 968 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 13 059 968 | – | – | 13 059 968 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | – | 11 943 807 | 55 864 800 | 67 808 607 |
| Средства в кредитных организациях | – | 11 943 807 | – | 11 943 807 |
| Кредиты клиентам | – | – | 55 864 800 | 55 864 800 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | – | 56 940 052 | – | 56 940 052 |
| <i>Производные финансовые обязательства</i> | – | 51 934 439 | – | 51 934 439 |
| <i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i> | – | 5 005 613 | – | 5 005 613 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | – | 29 197 926 | 78 590 659 | 107 788 585 |
| Средства кредитных организаций | – | 9 447 232 | – | 9 447 232 |
| Средства клиентов | – | – | 78 590 659 | 78 590 659 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 10 609 187 | – | 10 609 187 |
| Субординированный кредит | – | 9 141 507 | – | 9 141 507 |

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

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

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается путем умножения показателей вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта. Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Данные обновляются на каждую дату моделирования. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если они применимы. PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на поведенческой модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые на рынке данные, если они доступны.

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

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Договоры «РЕПО» и договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры «РЕПО» и договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

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

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

| | <i>Балансовая стоимость 2017</i> | <i>Разница 2017</i> | <i>Справедливая стоимость 2017</i> | <i>Балансовая стоимость 2016</i> | <i>Разница 2016</i> | <i>Справедливая стоимость 2016</i> |
|--------------------------------------|--|-------------------------|--|--|-------------------------|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 42 278 324 | 256 805 | 42 535 129 | 55 220 572 | 644 228 | 55 864 800 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 68 217 672 | 2 560 | 68 220 232 | 78 619 113 | (28 454) | 78 590 659 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 543 425 | 226 640 | 10 770 065 | 10 541 724 | 67 463 | 10 609 187 |

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость всех других финансовых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|-------------------|----------------------|-------------|-------|----------------------|-------------|-------|
| | Российский рубль | Доллары США | Евро | Российский рубль | Доллары США | Евро |
| Кредиты клиентам | 9,52% | 3,65% | 3,64% | 13,65% | 3,15% | 3,94% |
| Средства клиентов | 4,56% | 1,71% | 0,03% | 9,09% | 1,05% | 1,23% |

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

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах, непризнанных в отчете о финансовом положении, которые были переданы в счет договоров «РЕПО», предназначенных для торговли.

| | 2017 | | 2016 | |
|---|---|--|---|--|
| | Справедли- вая стоимость ценных бумаг | Соответ- ствующие обяза- тельства | Справедли- вая стоимость ценных бумаг | Соответ- ствующие обяза- тельства |
| Переданный финансовый актив | | | | |
| Непризнанный в отчете о финансовом положении | | | | |
| Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» | - | - | 5 410 588 | 5 005 613 |

Договоры «РЕПО»

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

(в тысячах российских рублей)

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

29. Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2017 года

| | Валовый размер признанных финансовых активов | Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении | Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|--|--|---|---|---|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Обеспече- ние в денежной форме | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы | 23 565 865 | - | 23 565 865 | (20 577 828) | (618 966) | 2 369 071 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 18 403 986 | - | 18 403 986 | (18 403 986) | - | - |
| Всего | 41 969 851 | - | 41 969 851 | (38 981 814) | (618 966) | 2 369 071 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 18 181 956 | - | 18 181 956 | - | (618 966) | 17 562 990 |
| Производные финансовые обязательства | 21 951 684 | - | 21 951 684 | (20 577 828) | - | 1 373 856 |
| Всего | 40 133 640 | - | 40 133 640 | (20 577 828) | (618 966) | 18 936 846 |

31 декабря 2016 года

| | Валовый размер признанных финансовых активов | Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении | Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|--|--|---|---|---|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Обеспече- ние в денежной форме | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы | 51 011 860 | - | 51 011 860 | (46 035 869) | - | 4 975 991 |
| Средства в кредитных организациях | 11 943 807 | - | 11 943 807 | - | (4 521 894) | 7 421 913 |
| Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли | 27 441 050 | - | 27 441 050 | (27 441 050) | - | - |
| Всего | 90 396 717 | - | 90 396 717 | (73 476 919) | (4 521 894) | 12 397 904 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли | 5 005 613 | - | 5 005 613 | (5 005 613) | - | - |
| Производные финансовые обязательства | 51 934 439 | - | 51 934 439 | (46 035 869) | (4 521 894) | 1 376 676 |
| Всего | 56 940 052 | - | 56 940 052 | (51 041 482) | (4 521 894) | 1 376 676 |

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

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

| | 2017 | | | 2016 | | |
|--|----------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------------|
| | Материнская компания | Прочие компании ИНГ Группы | Ключевой управленческий персонал | Материнская компания | Прочие компании ИНГ Группы | Ключевой управленческий персонал |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 516 730 | 472 237 | - | 23 593 811 | 13 064 | - |
| Средства в кредитных организациях | 38 866 512 | 152 265 | - | 5 933 544 | 118 117 | - |
| Производные финансовые активы | 20 780 243 | 12 405 | - | 44 809 494 | 300 | - |
| Кредиты клиентам | - | - | 2 151 | - | - | 1 178 |
| Прочие активы | 18 592 | 950 | 633 | 36 202 | 6 758 | 12 |
| Всего активов | 60 182 077 | 637 857 | 2 784 | 74 373 051 | 138 239 | 1 190 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 10 249 584 | 88 744 | - | 3 415 133 | 625 464 | - |
| Производные финансовые обязательства | 20 165 277 | 8 405 | - | 49 321 494 | 10 194 | - |
| Средства клиентов | - | - | 124 740 | - | 380 | 76 783 |
| Субординированный кредит | 8 688 806 | - | - | 9 141 507 | - | - |
| Прочие обязательства | 353 382 | 29 075 | 523 | 218 260 | 54 203 | 1 556 |
| Всего обязательств | 39 457 049 | 126 224 | 125 263 | 62 096 394 | 690 241 | 78 339 |
| Процентные доходы | 576 355 | 29 257 | 161 | 99 300 | 16 773 | 231 |
| Процентные расходы | (534 374) | (70 265) | (783) | (810 432) | (182 582) | (995) |
| Чистые комиссионные доходы / (расходы) | 92 282 | 4 349 | - | 248 | (127 119) | - |
| Чистые убытки по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой | (1 770 750) | (308 380) | - | (3 183 166) | (57 463) | - |
| Расходы на персонал | - | - | (112 798) | - | - | (161 006) |
| Общие административные расходы | (899 460) | (85 698) | - | (740 793) | (115 743) | - |
| Прочие доходы / (расходы) | 4 218 | (6 215) | - | (47 832) | 6 | - |
| Внебаланс | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии выданные | 11 000 000 | 10 027 993 | - | 11 000 000 | 9 760 216 | - |
| Неиспользованные кредитные линии полученные | 25 798 281 | - | - | 24 275 700 | - | - |
| Гарантии выданные | 3 510 370 | 95 000 | - | 1 056 984 | 1 496 243 | - |
| Гарантии полученные | 39 983 933 | 4 050 000 | - | 62 241 894 | 5 751 393 | - |

(в тысячах российских рублей)

Отрицательный финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой со связанными сторонами скомпенсирован положительным финансовым результатом от переоценки иностранной валюты и положительным финансовым результатом по операциям с производными инструментами с другими контрагентами. Общий финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой является положительным в 2017 и 2016 годах.

Основные условия операций со связанными сторонами представлены ниже:

| | 2017 | | | 2016 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------------|
| | Материнская компания | Прочие компании Группы ИНГ | Ключевой управленческий персонал | Материнская компания | Прочие компании ИНГ Группы | Ключевой управленческий персонал |
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 2,50% | 1,00% | 12,00% | 0,81% | 12,00% | 12,00% |
| Производные финансовые активы | | | | | | |
| Доллар США | 1,44% | – | – | 1,31% | – | – |
| Российский рубль | 8,41% | – | – | 8,81% | – | – |
| Евро | – | – | – | – | – | – |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, включая: | 5,31% | – | – | 4,44% | 4,14% | – |
| Субординированный кредит | 3,28% | – | – | 2,79% | – | – |
| Средства клиентов | – | – | 2,82% | – | – | 3,87% |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | |
| Доллар США | 1,49% | – | – | 1,30% | – | – |
| Российский рубль | 8,08% | – | – | 8,84% | – | – |
| Евро | – | – | – | – | – | – |
| Внебаланс | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты (мин.-макс.) | | | | | | |
| Доллар США | 1,00% - 2,83% | – | – | 0,64% - 4,33% | – | – |
| Российский рубль | 6,40% - 11,35% | – | – | 5,90% - 11,35% | – | – |
| Евро | – | – | – | – | – | – |
| | | 0,00% - | | | | |
| Гарантии выданные | 0,00% - 3,05% | 0,30% | – | 0,00% - 0,30% | 0,20% - 2,00% | – |
| Гарантии полученные | 0,01% - 0,13% | 0,01% - 0,36% | – | 0,01% - 0,18% | 0,01% - 0,50% | – |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Расходы по текущему вознаграждению</i> | | |
| Вознаграждение сотрудников | 95 080 | 131 713 |
| Налоги по заработной плате | 17 718 | 20 716 |
| <i>Долгосрочные вознаграждения</i> | | |
| Увеличение вознаграждения в форме акций | – | 8 577 |
| Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 112 798 | 161 006 |

31. Достаточность капитала

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный уровень норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Основной капитал | 31 383 647 | 30 050 150 |
| Дополнительный капитал | 11 367 918 | 14 405 185 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | (2 225) | (813) |
| Всего собственных средств (капитала) | 42 749 340 | 44 454 522 |
| Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала) | 179 350 905 | 177 065 755 |
| Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала) | 179 365 062 | 177 079 912 |
| Норматив Н1.1 (%) | 17,50% | 16,97% |
| Норматив Н1.2 (%) | 17,50% | 16,97% |
| Норматив Н1.0 (%) | 23,83% | 25,10% |

32. События, произошедшие после отчетной даты

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. (71 304 облигаций).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

И.о. Финансового директора

19 апреля 2018 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко