

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

За 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	22
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	22
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	23
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	24
1.4	Налогообложение	25
1.5	Информация о перспективах развития	26
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики	27
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	27
2.2	Изменение учётной политики и порядка представления данных	43
2.3	Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	45
2.4	Изменения в учетной политике в будущем	45
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	45
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	45
3.2	Сегменты деятельности	45
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	48
5.	События после отчетной даты	48
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	49
6.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	49
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
6.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54
6.6	Прочие активы и обязательства	56
6.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
6.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	58
6.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	59
6.10	Информация о просроченной задолженности Банка	59
6.11	Капитал.....	59

6.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	59
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	60
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	61
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	62
10. Справедливая стоимость	62
11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	65
12. Анализ кредитного качества	65
13. Информация об операциях со связанными сторонами	66

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, город Москва, 127473, улица Краснопролетарская, дом 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»).

Средняя численность сотрудников Банка за 1 квартал 2020 год составила 299 человека (2019 год: 294 человек).

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2020 года %	1 января 2020 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит ИНГ Груп Н.В. Деятельность Банка согласуется с требованиями ИНГ Груп Н.В., и определение стоимости услуг Банка, оказываемых ИНГ Груп Н.В., а также услуг, оказываемых Банку ИНГ Груп Н.В., осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими ИНГ Груп Н.В. на рыночных основаниях.

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

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

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование, валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, и торговое финансирование – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 146 156 592 тыс. руб. (или на 79%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 146 816 673 тыс. руб. (или на 101%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил 460 484 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: чистая прибыль составила 3 542 459 тыс. руб.) в основе которого лежит убыток от торговых операций, которые составили 831 893 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: прибыль 369 003 тыс. руб.);

(в тысячах российских рублей)

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций определёнными странами в отношении России, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

- ухудшение настроений на внешних финансовых рынках;
- рост волатильности на российском валютном, денежном и долговом рынках;
- возобновление цикла снижения номинальной ставки ЦБ в целях поддержки экономики и в процессе следования глобальным трендам смягчения ДКП;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

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

1.4 Налогообложение

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

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

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций Банка. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб., из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

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

(в тысячах российских рублей)

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

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Критерий SPPI

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

Реклассификация

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

(в тысячах российских рублей)

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС»)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(в тысячах российских рублей)

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) 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 признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме 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. 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.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

(в тысячах российских рублей)

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт 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 передаёт, 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

(в тысячах российских рублей)

сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

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

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

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной

(в тысячах российских рублей)

задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

(xi) Обесценение

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

Подход на основе трех стадий

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

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

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Макроэкономические сценарии

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

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

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени

(в тысячах российских рублей)

подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

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

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

Определение дефолта

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

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Банк 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: просрочка платежа более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Банк мог установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.
- Банк 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:

(в тысячах российских рублей)

- (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.

• Банк предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

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

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Банк 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 Банк проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Банк анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Банк 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). Банк применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, а также критерии для снятия статуса отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

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

(в тысячах российских рублей)

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

Основные средства

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

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

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Налог на прибыль

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в

(в тысячах российских рублей)

Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на

(в тысячах российских рублей)

перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35–37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

Признание процентных доходов

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

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

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении выше.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

(в тысячах российских рублей)

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

Признание процентных расходов

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2019 года и 31 марта 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 77,7325 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 85,7389 руб. за 1 евро соответственно.

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменение учётной политики и порядка представления данных

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 9 января 2020 года.

В Учётную политику на 2020 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

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

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

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора.

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

(в тысячах российских рублей)

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «Основных средств и нематериальных активов», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена в Примечании 6.6

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (Примечание 6.7).

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

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

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

При переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, которые классифицировались как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2020 года. Примененная средневзвешенная ставка – 8,64%.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

2.3 Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

В 2019 году Банк выявил начисленную кредиторскую задолженность за услуги, стоимость которых не была окончательно согласована с контрагентом по состоянию на 1 января 2019 года. По результатам проведенного в 2019 году анализа Банк пришел к выводу, что начисленная кредиторская задолженность должна быть скорректирована. Ошибка была исправлена путем корректировки всех задействованных строк бухгалтерского баланса (публикуемой формы) и отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за предыдущие периоды.

Влияние вышеуказанных корректировок на бухгалтерский баланс (публикуемую форму) и отчет о финансовых результатах (публикуемую форму) на 1 апреля 2019 представлено в таблице далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
10	Отложенный налоговый актив	952 013	(163 055)	1 115 068
14	Всего активов	207 546 322	(163 055)	207 383 267
21	Прочие обязательства	2 100 720	(815 273)	1 285 447
23	Всего обязательств	170 167 629	(815 273)	169 352 356
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 821 877	652 218	27 474 095
36	Всего источников собственных средств	37 378 693	652 218	38 030 911
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(651 985)	(75 531)	(727 517)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 363 845	(75 532)	4 288 313
23	Возмещение (расход) по налогам	760 961	(15 106)	745 855
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 602 884	(60 425)	3 542 459

2.4 Изменения в учетной политике в будущем

Изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ в первом квартале 2020 года не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2018 года прибыль после налогообложения составила 3 006 637 тыс. руб. В июле 2019 года банк выплатил дивиденды по итогам 2018 года в размере 2 293 994 тыс. руб.

По результатам 2019 года прибыль после налогообложения составила 5 611 674 тыс. руб. На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 1 квартале 2020 и 2019 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов;
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на

(в тысячах российских рублей)

фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долгового инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;

- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции - представляет доходы и расходы, которые не распределяются между бизнес-сегментами и не относятся к банковским продуктам.

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

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 1 квартал, закончившийся 1 апреля 2020 года и за 1 квартал, закончившийся 1 апреля 2019 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
1 квартал 2020 г.					
Чистые процентные доходы	135 210	173 881	666 817	(15 563)	960 345
Чистые комиссионные доходы	59 505	92 088	(28 247)	-	123 346
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	7 273	(968 626)	14	(961 339)
Итого доходы	194 715	273 242	(330 056)	(15 549)	122 352
Операционные расходы	(277 029)	(186 222)	(431 352)	(9 352)	(903 955)
Резерв под обесценение	18 071	1	(13 230)	-	4 842
Итого расходы	(258 958)	(186 221)	(444 582)	(9 352)	(899 113)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(64 243)	87 021	(774 638)	(24 901)	(776 761)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
1 квартал 2019 г.					
Чистые процентные доходы	122 324	175 879	525 071	(16 233)	807 041
Чистые комиссионные доходы	12 143	98 370	(28 080)	18	82 451
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	5 639	533 978	-	539 617
Итого доходы	134 467	279 888	1 030 969	(16 215)	1 429 109
Операционные расходы	(382 143)	(260 656)	(402 542)	212 894	(832 447)
Резерв под обесценение	1 874	(1)	(40 776)	-	(38 903)
Итого расходы	(380 269)	(260 657)	(443 318)	212 894	(871 350)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(245 802)	19 231	587 651	196 679	557 759

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.
- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет
- оценка условных налоговых обязательств
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

5. События после отчетной даты

До даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	184 858	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 786 406	4 012 897
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	10 769 479	4 300 269
Российская Федерация	7 836 804	819 522
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 821 164	813 262
- без рейтинга	15 640	6 260
Иные государства	2 932 675	3 480 748
- кредитным рейтингом А- до А+	2 921 507	-
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	3 463 318
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 097	920
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 710	14 413
- кредитным рейтингом от B- до B+	955	2 097
- без рейтинга	2 406	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	14 740 743	8 492 421
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	(23 217)	(22 190)
Денежные средства и их эквиваленты	14 717 526	8 470 231

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Из состава денежных средств и эквивалентов была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 2 808 094 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 096 536 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка было 1 клиент, чьи остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые по отдельности превышали 10% собственного капитала на сумму 10 519 746 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: не было остатков, суммы которые по отдельности превышали 10% собственного капитала).

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

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

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019	-	456
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	10 593
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	22 190	11 176
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	1 027	21 734
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	23 217	35 376

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 143 496	30 933 629
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	15 381 952	19 655 612
Производные финансовые инструменты	52 755 458	17 549 393
	79 280 906	68 138 634

По состоянию на 1 апреля 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 15 920 716 тыс. руб. (1 января 2020 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 402 336	22 327 375
Облигации российских компаний	3 719 141	5 689 638
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	1 468 721	2 441 016
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	1 067 964	2 658 826
<i>без рейтинга</i>	1 182 456	589 796
Еврооблигации российских компаний	1 022 019	2 916 616
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	498 710	1 844 538
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	523 309	1 072 078
	11 143 496	30 933 629

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-.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021	10.05.2034	6,9	7,7	6 402 336
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8.1	8.1	49 332
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8.1	8.1	203 897
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	03.11.2025	04.05.2029	6.75	9.1	512 196
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	09.04.2022	01.10.2029	7.4	8.55	1 091 363
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.02.2023	11.02.2027	6.25	8.6	552 083
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	16.01.2030	6.9	7.8	636 543
Производство металлургическое	01.11.2029	01.11.2029	7.45	7.45	208 972
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	11.01.2035	11.01.2035	6.75	6.75	464 755
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Еврооблигации российских компаний	18.04.2020	04.10.2025	6,8	9,35	1 022 019

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	16.03.2039	6,00	7,95	22 327 375
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	589 796
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	988 714
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	19.03.2029	01.02.2033	7,30	9,10	948 188
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.10.2024	25.06.2025	8,00	8,60	1 379 543
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	29.07.2024	7,80	7,95	925 532
Производство металлургическое	24.09.2024	16.04.2029	7,20	9,00	751 463

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	16.10.2024	16.10.2024	7,30	7,30	106 402
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18.04.2020	11.07.2028	6,80	9,25	2 916 616

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 232 374 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2020 года: 7 364 554 тыс.руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	3 099 495	3 597 323
Соглашения о будущей процентной ставке	36 617	27 104
Валютные контракты:		
Свопы	46 162 327	13 108 792
Форварды	577 477	633 502
Опционы	1 758 807	65 054
Споты	1 052 761	104 228
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	-	10 813
Товарные контракты:		
Товарные свопы	67 974	2 577
	52 755 458	17 549 393

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 075 678	52 250 903
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 974 153	27 671 688
Ссуды физическим лицам	50	208
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 436 726	-
Прочие размещенные средства	50 666	99 010
Итого ссудной задолженности	196 537 272	80 021 809
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(21 726)	(36 512)
Итого чистой ссудной задолженности	196 515 546	79 985 297

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 075 678	52 250 903
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 974 153	27 671 688
Небанковские финансовые институты	7 718 061	6 858 726
Автомобили	7 431 772	8 677 730
Продукты питания, напитки и личная гигиена	5 461 238	4 056 945
Природные ресурсы	3 713 488	3 649 412
Сервисы	1 227 803	1 187 123
Общие отрасли	1 107 380	1 346 125
Строители и подрядчики	153 106	1 247 886
Прочие	179 526	647 741
Ссуды физическим лицам	50	203
Прочие размещенные средства	50 666	99 015
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 436 726	-
Итого ссудной задолженности	196 537 272	80 021 809
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(21 726)	(36 512)
Итого чистой ссудной задолженности	196 515 546	79 985 297

По состоянию на 1 апреля 2020 года было 6 заёмщиков в чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года: 5 заёмщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 176 030 340 тыс. руб. (1 января 2019 года: 63 100 807 тыс. руб.).

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

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	1 729 874
Реклассификация	-	20 574
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(1 736 725)
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	36 512	13 723
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(14 786)	1 116
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	21 726	14 839

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 054 328	17 221 708
Облигации Банка России	15 631 875	3 025 260
	30 686 203	20 246 968

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	17.07.2024	6,40	7,60	15 054 328
Облигации банка России	15.04.2020	10.06.2020	6,00	6,00	15 631 875

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.01.2020	16.11.2022	6,40	8,52	17 221 708
Облигации Банка России	12.02.2020	12.02.2020	6,25	6,25	3 025 260

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

В 1 квартале 2020 и 2019 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно, заложенных по сделкам РЕПО.

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

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	-
Реклассификация	-	513
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	10 738
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	36 440	11 251
Создание резерва под обесценение	5 059	15 273
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	41 499	26 524

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк:

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

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2020: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года и за 2019 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Активы в форме права пользования"	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованног о имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	98 066	820 293	27 355	119 389	1 065	188 834	1 253 937
Влияние применения МСФО(IFRS) 16	695 075					695 075		695 075
Поступления	27 606	-	-	-	-	27 606	6 129	33 735
Выбытия		(5 215)	(57 373)	-	-	(62 588)	-	(62 588)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	722 682	92 851	762 920	27 355	119 389	1 725 197	194 963	1 920 160
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2020года	-	78 296	460 620	9 800	86 918	636	60 516	696 150
Начисленная амортизация за период	30 464	2 293	32 976	1 042	5 137	71 912	7 552	79 464
Выбытия	-	(5 206)	(57 373)	-	-	(62 579)	-	(62 579)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	30 464	75 383	436 223	10 842	92 055	644 967	68 068	713 035
Балансовая стоимость								
По состоянию на 1 января 2020 года	-	19 770	359 673	17 555	32 471	429 469	128 318	557 787
По состоянию на 1 апреля 2020 года	692 218	17 468	326 697	16 513	27 334	1 080 229	126 895	1 207 124
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс-портные средства	Неотделимые улучше- ния арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и програм- мное обеспечение	Всего	
Фактические затраты/ Текущая стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858		119 193	990 669	133 000	1 123 669
Поступления	2 361	74 920	7 798		196	85 275	56 091	141 366
Выбытия	(4 541)	-	(6 300)		-	(10 841)	(257)	(11 098)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	98 065	820 293	27 356		119 389	1 065 103	188 834	1 253 937
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775		66 423	488 213	34 242	522 455
Начисленная амортизация за период	7 457	125 987	3 901		20 494	157 839	26 531	184 370
Выбытия	(4 541)	-	(5 877)		-	(10 418)	(257)	(10 675)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	78 297	460 621	9 799		86 917	635 634	60 516	696 150
Балансовая стоимость								
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083		52 770	502 456	98 758	601 214
По состоянию на 1 января 2020 года	19 768	359 672	17 557		32 47	429 469	128 318	557 787

(в тысячах российских рублей)

6.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	39 511	48 892
Средства в расчетах	44 949	31 961
Прочие	5 064	22 794
Всего прочих финансовых активов	89 524	103 647
НДС и прочие налоги к возмещению	1 753 359	242 948
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	78 569	109 679
Расчеты с работниками	4 339	2 448
Всего прочих нефинансовых активов	1 836 267	355 075
Всего прочих активов	1 925 791	458 722

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты по финансовым инструментам	48 324	49 884
Прочая кредиторская задолженность	10 117	8 397
Всего прочих финансовых обязательств	58 441	58 281
Кредиторская задолженность перед поставщиками	910 238	876 703
Арендное обязательство	683 653	-
Кредиторская задолженность по заработной плате	243 862	387 094
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	97 617	32 368
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 935 370	1 296 165
Суммы до выяснения, всего	664 331	9 213
Всего прочих обязательств	2 658 141	1 363 659

(в тысячах российских рублей)

6.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	1 534 380	2 534 791
Срочные депозиты и кредиты	6 654 152	1 076 244
Субординированный кредит	11 659 875	9 285 855
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	305 814
Итого средств кредитных организаций	19 848 407	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	45 859 490	27 627 054
- Физические лица	1 428 403	1 108 537
- Юридические лица	44 431 087	26 518 517
Срочные депозиты	154 977 481	63 916 210
- Физические лица	915 001	851 833
- Юридические лица	154 062 480	63 064 377
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 836 971	91 543 264
	220 685 378	104 745 968

По состоянию на 1 апреля 2020 года имелось 9 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года: 6 клиентов). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 153 691 851 тыс. руб. (1 января 2020 года: 50 078 952 тыс. руб.).

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Природные ресурсы	110 109 231	35 671 162
Телеком	32 770 061	14 920 910
Транспорт и логистика	10 409 534	10 668 314
Продукты питания, напитки и личная гигиена	10 025 818	5 166 952
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	9 372 639	5 155 249
Общая Промышленность	6 963 518	4 342 735
Автомобили	5 390 030	3 852 738
Небанковские финансовые учреждения	2 919 216	2 904 283
Сервисы	2 762 124	1 965 642
Частные лица	2 343 404	1 960 371
Технологии	2 019 611	1 671 629
Средства Массовой Информации	1 835 663	1 434 702
Строители и подрядчики	1 284 512	1 250 897
Розничная торговля	398 918	204 294
Коммунальные услуги	287 055	91 765
Прочие	1 945 638	281 621
	200 836 972	91 543 264

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	50 765 447	17 025 706
Короткая позиция по ценным бумагам	5 240 653	4 892 140
Обязательства по сделкам РЕПО	2 734 711	7 357 729
	58 740 811	29 275 575

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

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 апреля 2020 года были, в том числе, переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 187 947 тыс. руб. (1 января 2020 года: 47 082 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	4 957 445	3 344 724
Соглашения о будущей процентной ставке	16 892	26 385
Валютные контракты:		
Свопы	41 097 818	13 539 163
Форварды	2 634 564	36 582
Опционы	1 758 807	65 054
Спот	231 947	11 221
Товарные контракты:		
Товарные свопы	67 974	2 577
	50 765 447	17 025 706

(в тысячах российских рублей)

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	7,15	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,70	9,70	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

На 1 января 2020 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 457 089 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 10 745 089 тыс. руб.).

6.10 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

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

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019	-	2 136 598
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(2 018 334)
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	101 992	118 264
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	22 856	(12 481)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	124 848	105 783

(в тысячах российских рублей)

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 652-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

В соответствии с нормативными актами ЦБ РФ об определении собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) в расчёт величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не включаются корректировки резерва, сформированного в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше 8%. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал		
Добавочный капитал	34 443 084	31 296 691
Основной капитал	34 443 084	31 296 691
Дополнительный капитал	11 673 285	13 743 620
Итого собственные средства	46 116 369	45 040 311
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	148 578 302	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	148 578 302	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	148 592 459	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	31,04%	38,61%

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	34 443 084	31 296 691
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	324 479 205	205 404 995
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10,6%	15,24%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 611 840	2 346 437

По состоянию на 31 апреля 2020 года у Банка имеется две неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- линия, предоставленная ЦБ РФ (договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № «2495K024» от 24 сентября 2018) на сумму 40 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг или активов в качестве обеспечения;
- линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года остаток неиспользованного лимита составляет 362 120 тыс. евро. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений

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

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

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

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
На начало года	335	413
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	4 570	(134)
На конец года	4 905	279

10. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги, включая:	10 219 982	909 324	-	11 129 306
- Производные финансовые инструменты - активы		52 755 458	-	52 755 458
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(50 765 447)	-	(50 765 447)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(5 240 653)	-	-	(5 240 653)
- Сделки обратного РЕПО	-	15 381 952	-	15 381 952
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(2 734 711)	-	(2 734 711)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	30 686 203	-	-	30 686 203
	35 665 532	15 546 576	-	51 212 108

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги, включая:	26 986 284	3 947 345	-	30 933 629
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 549 393	-	17 549 393
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 025 706)	-	(17 025 706)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(4 892 140)	-	-	(4 892 140)
- Сделки обратного РЕПО	-	19 655 612	-	19 655 612
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(7 357 729)	-	(7 357 729)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	20 246 968	-	-	20 246 968
	42 340 327	16 768 915	-	59 109 242

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года справедливая стоимость по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, 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.

(в тысячах российских рублей)

Долговые ценные бумаги

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

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

С 1 января 2020 года средневзвешенные цены последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже не применяются.

11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

По состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

12. Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом от А- до А+	158 665 537	-	-	-	158 665 537
С кредитным рейтингом BBB	6 765 473	-	-	-	6 765 473
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 132 060	-	-	-	4 132 060
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 326)	-	-	-	(10 326)
Балансовая стоимость	169 552 744	-	-	-	169 552 744
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Инвестиционный уровень	21 219 423	-	-	-	21 219 423
Неинвестиционный уровень	5 754 730	-	-	-	5 754 730
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 400)	-	-	-	(11 400)
Балансовая стоимость	26 962 753	-	-	-	26 962 753
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	50	-	-	-	50
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	50	-	-	-	50

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве активов по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом от А- до А+	43 569 809	-	-	-	43 569 809
С кредитным рейтингом BBB	1 599 011	-	-	-	1 599 011
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 181 098	-	-	-	7 181 098
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 269)	-	-	-	(23 269)
Балансовая стоимость	52 326 649	-	-	-	52 326 649
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Инвестиционный уровень					
Неинвестиционный уровень	27 671 688	-	-	-	27 671 688
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 243)	-	-	-	(13 243)
Балансовая стоимость	27 658 445	-	-	-	27 658 445
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	203	-	-	-	203
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	203	-	-	-	203

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 апреля 2020 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2020 года: 10 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 1 квартал 2020 года составило 52 589 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 47 029 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	404 722	-	432 962	1 632 330	-	385 463
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	143 917 479	-	14 646 574	37 145 433	-	6 423 964
Резервы на возможные потери по ссудам	(81)	-	(144)	(183)	-	(225)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 549 476	-	442	34 417 800	-	-
Прочие активы, в том числе:	47 814	3 349	48	38 354	4 052	-
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
Итого активы	198 919 491	3 349	15 080 026	73 233 917	4 052	6 809 427
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	17 334 290	-	629 578	10 389 911	-	1 300 850
Субординированный кредит	11 662 238	-	-	9 348 063	-	-
Средства клиентов	-	140 977	-	-	99 116	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 028 856	-	31	16 154 615	-	-
Прочие обязательства	676 209	-	178 391	606 221	-	105 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1	-	-	2	-	-
Итого обязательства	66 039 356	140 977	808 000	27 150 749	99 116	1 406 149
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 198 079 848	-	10 096 321	802 704 266	-	9 534 228
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 621 113	-	897 448	2 887 649	-	391 634

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2020 года			1 апреля 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	341 811	-	101 131	35 241	38	115 615
Процентные расходы	(294 346)	(795)	(3 824)	(76 120)	(448)	(2 474)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 465	(795)	97 307	(40 879)	(410)	113 141
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	102	-	81	-	9	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47 567	(795)	97 388	(40 879)	(401)	113 141
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 795 969)	-	55 701	(4 346 066)	-	(433 203)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 221)	-	-	(1 063)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(46 175)	-	(6 713)	210 858	-	(243 899)
Комиссионные доходы	35 663	-	59 740	16 027	-	357
Комиссионные расходы	(2 809)	-	(2 383)	(1 053)	-	(75)
Изменение резерва по прочим потерям	1	-	-	(19)	-	27 506
Прочие операционные доходы	(1 329)	-	768	3 544	-	-
Чистые доходы (расходы)	(11 799 272)	(795)	204 501	(4 158 651)	(401)	(536 173)
Операционные расходы	(597 197)	(53 258)	(140 632)	(102 706)	(47 029)	(9 562)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(12 396 469)	(54 053)	63 869	(4 261 357)	(47 430)	(545 735)

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

15 мая 2020 года

