



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
за 2019 год**



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации,

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. примечание 7.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В связи с вступлением в силу новых требований, включая Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», и потенциально существенным влиянием новых требований, которые основаны на МСФО (IFRS) 9, на классификацию и оценку финансовых активов Банка, данная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на предмет соответствия требованиям Банка России и МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Мы проанализировали проведенную Банком оценку того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основного долга и процентов по нему путем анализа первичной документации в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли надлежащим образом раскрытие информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>

**Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов**

См. примечания 7.2 и 7.8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных допущениях и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой справедливой стоимости, и существенной величиной справедливой стоимости ПФИ, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей, связанных с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p> <p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ.</p> <p>По выборке ПФИ мы провели независимую оценку их справедливой стоимости с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p>

#### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда

выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по

результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по

состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.





**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 8

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

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

31 марта 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 года

Кредитной организации

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)

127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1	179 255	176 864
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	6 340 985	5 754 197
2.1	Обязательные резервы	11	2 346 437	1 913 149
3	Средства в кредитных организациях	7.1	6 489 491	18 536 338
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	68 138 634	56 823 133
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	79 985 297	-
5a	Чистая ссудная задолженность	7.3	-	76 072 108
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	20 246 968	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.4	-	11 708 931
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 595 576	792 572
10	Отложенный налоговый актив	8.5	168 921	1 111 491
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.5	557 787	601 214
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	7.6	458 722	297 163
14	Всего активов	-	184 161 636	171 874 011
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	104 745 968	98 961 759
16.1	средства кредитных организаций	7.7	13 202 704	22 202 043
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	91 543 264	76 759 716
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.7	1 960 370	2 393 443
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8	29 275 575	23 497 188
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.8	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	10 475 089	10 473 605
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	7.9	10 475 089	10 473 605
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	23 829	12 459
20	Отложенные налоговые обязательства	8.5	82 408	1 213 141
21	Прочие обязательства	7.6	1 363 659	1 196 369
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	101 992	2 136 598
23	Всего обязательств	-	146 068 520	137 491 119
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.11	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	-	-	-
27	Резервный фонд	-	500 001	500 001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по	-	293 193	- 62 911

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		36 440	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		27 249 315	23 931 635
36	Всего источников собственных средств		38 093 116	34 382 892
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 092 139 434	1 496 012 690
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15 727 382	17 307 294
39	Условные обязательства некредитного характера		-	184 541

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12 772 501	14 398 280
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 144 867	10 371 747
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 176 567	2 376 728
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 451 067	1 649 805
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10 877 070	8 801 527
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 306 282	2 253 190
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 685 162	5 619 419
2.3	по выпущенным ценным бумагам		885 626	928 918
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 895 431	5 596 753
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.1	1 692 379	444 208
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	8.2	21 086	-10 186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8.2	3 587 810	6 040 961
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 798 192	3 675 815
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 969 245	79 279
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-21 514
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.2	1 625 047	-3 554 634
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.2	-3 398 330	- 368 309
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	8.3	930 336	988 469
15	Комиссионные расходы	8.3	205 603	267 209
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.1	-36 440	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.1	2 340 974	411 091
19	Прочие операционные доходы		245 355	13 634
20	Чистые доходы (расходы)		10 918 096	6 997 583

21	Операционные расходы	8.4,8.6	3 432 918	3 349 610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 485 178	3 647 973
23	Возмещение (расход) по налогам	8.5	1 873 504	641 336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 611 674	3 006 637
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 611 674	3 006 637

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 611 674	3 006 637
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		490 680	- 361 001
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490 680	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	- 361 001
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		98 136	- 72 200
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		392 544	- 288 801
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		392 544	- 288 801
10	Финансовый результат за отчетный период		6 004 218	2 717 836

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Пондаренко Н.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2020 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	<b>Источники базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20 924 998	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		20 924 998	20 924 998	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31 425 009	31 425 009	
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		128 318	98 758	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		128 318	98 758	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		31 296 691	31 326 251	
	<b>Источники добавочного капитала</b>				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		31 296 691	31 326 251	
	<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 744 587	13 350 914	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		13 744 587	13 350 914	
	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		967	554	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		967	554	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		967	554	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		13 743 620	13 350 360	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		45 040 311	44 676 611	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		116 652 503.7	124 884 102.8	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		116 652 503.7	124 884 102.8	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		116 666 660.7	124 898 259.8	
	<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		26.829	25.084	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		26.829	25.084	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		38.606	35.770	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.765	6.405	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.015	0.030	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.829	19.084	
	<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	



74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		168 922	15 728	10
	<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	9 285 855
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	3.83 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34a	Тип субординации	2	не применимо
35	Субординированность инструмента	поскольку в строке 1 акции, то они гасятся позже субординированного кредита, который рассматривается в строке 2	не применимо (т.к. это кредит и он гасится позже акций)
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 000 010	0	0	225 890	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 608 686	34 348 744
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	225 890	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 608 686	34 348 744
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-288 801	0	0	0	0	0	0	0	3 006 637	2 717 836
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 006 637	3 006 637
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-288 801	0	0	0	0	0	0	0	0	-288 801
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 683 688	2 683 688
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 683 688	2 683 688
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 931 635	34 382 892
13	Данные на начало отчетного года		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 931 635	34 382 892
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	0	0
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	356 104	0	0	0	0	0	0	0	23 931 635	34 382 892
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 440	5 611 674	6 004 218
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	356 104	0	0	0	0	0	0	0	5 611 674	5 611 674
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 440	0	392 544
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 315	38 093 116

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099	31 326 251
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		31 296 691	31 296 220	31 299 659		
2	Основной капитал		31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099	31 326 251
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31 296 691	31 296 220	31 299 659		
3	Собственные средства (капитал)		45 040 311	44 719 402	43 277 640	43 698 107	44 676 611
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		47 076 912	46 826 656	45 712 516		
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		116 666 661	122 242 352	155 936 248	123 876 827	124 898 260
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.829	25.605	20.074	26.404	25.084
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.829	25.605	20.074		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.829	25.605	20.074	26.404	25.084
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.829	25.605	20.074		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		38.606	36.583	27.753	35.275	35.77
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40.352	38.306	29.315		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.015	0.017	0.019	0.02	0.03

10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.265		2.142		2.019		1.895					1.905			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			20.829		19.605		14.074		20.404					19.084			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			205 404 995		240 457 767		378 007 649		232 330 019					196 890 832			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			15.237		13.015		8.28		14.077					15.91			
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			15.237		13.015		8.28										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			215.555		339.429		247.503		242.369					92.621			
22	Норматив текущей ликвидности Н3			595.584		226.65		141.429		258.597					381.938			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			4.251		8.519		5.697		5.706					5.333			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)																	
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
				22.3			20.7	0	0	17.4	0	0	17.8	0	0	21.2	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			84.494		89.46		82.373		78.414					80.686			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.001		0.002		0.003		0.019					0.007			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0.000		0.000		0.000		0.000					0.000			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25																	
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам -																	

	участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

## Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	184 161 636	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-12 575 798	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	304 331	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	34 325 016	
7	Прочие поправки	2 360 989	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	203 854 196	

### Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	138 595 028	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	188 834	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	138 406 194	



	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	1 249 181	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	3 724 414	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	4 973 595	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	27 395 859	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	304 331	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	27 700 190	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	147 146 799	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	112 821 783	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	34 325 016	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	31 296 691	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	205 404 995	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15.24	

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 517 952	2 912 054
1.1.1	проценты полученные		12 480 566	14 881 733
1.1.2	проценты уплаченные		- 10 911 877	- 8 716 414
1.1.3	комиссии полученные		959 663	1 016 941
1.1.4	комиссии уплаченные		-205 603	-267 209
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5 697 305	3 778 627
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 625 047	- 3 554 634
1.1.8	прочие операционные доходы		249 939	- 90 782
1.1.9	операционные расходы		- 3 708 328	- 3 331 161
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 2 668 760	- 805 047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 658 429	432 483
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-433 623	163 806
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 048 927	34 835 133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10 947 944	-23 394 423
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 282 834	- 4 464 264
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 6 747 941	- 7 194 301
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 866 723	3 095 799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 778 387	- 2 263 376
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	- 69 820
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		908 920	- 276 071
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6 176 381	3 344 537
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-12 484 649	- 2 690 964
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 453 035	5 205 740
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-141 360	-384 211
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 256	169
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 8 170 718	2 130 734

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		- 2 293 994	- 2 683 690
3.5	Итого		- 2 293 994	- 2 683 690
	(сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 2 124 526	759 556
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 6 412 857	3 551 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	16 001 805	12 450 667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	9 588 948	16 004 805

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Пондаренко Н.Н.



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

**За 2019 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	31
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	31
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	32
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	33
1.4	Налогообложение .....	33
1.5	Информация о перспективах развития .....	34
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	35
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	35
2.2	Изменение учетной политики и порядка представления данных .....	54
2.3	Изменение в отчетном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	57
2.4	Изменения в учетной политике в будущем .....	60
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации .....	61
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям .....	61
3.2	Сегменты деятельности .....	61
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	63
5.	События после отчетной даты .....	63
6.	Переход на МСФО (IFRS) 9 .....	64
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	68
7.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	68
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	69
7.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	71
7.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	72
7.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	73
7.6	Прочие активы и обязательства .....	75
7.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	75
7.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	76
7.9	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	77
7.10	Информация о просроченной задолженности Банка .....	77
7.11	Капитал .....	77
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	78
8.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива .....	78

8.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	78
8.3	Комиссионные доходы .....	79
8.4	Операционные расходы.....	79
8.5	Налоги .....	79
8.6	Вознаграждение работникам.....	81
9.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) .....	84
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) .....	85
11.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	85
12.	Справедливая стоимость.....	86
13.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	88
13.1	Структура корпоративного управления .....	88
13.2	Политики и процедуры внутреннего контроля .....	90
14.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	93
14.1	Введение .....	93
14.2	Кредитный риск.....	95
14.3	Страновой риск.....	102
14.4	Рыночный риск .....	104
14.5	Риск ликвидности .....	109
14.6	Операционный риск .....	114
14.7	Иные нефинансовые риски .....	115
15.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	116

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, 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». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоится во втором квартале 2020 года.

## 1. Существенная информация о кредитной организации

### 1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Груп Н.В., международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 40 странах. Консолидированная финансовая отчетность ИНГ Груп Н.В. публикуется в сети Интернет по адресу [www.ing.com](http://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 2019 год составила 294 человека (2018 год: 277 человек).

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование вкладов



(в тысячах российских рублей)

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 января 2020 года и 1 января 2019 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2020 года %	1 января 2019 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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](http://www.ing.ru)

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

В 2019 и в 2018 годах 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 января 2020 года активы Банка увеличились на 12 287 625 тыс. руб. (или на 7%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 8 577 401 тыс. руб. (или на 6%). 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 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 5 611 674 тыс. руб. (2018 год: 3 006 637 тыс. руб.) в основе которой лежит:

- Доход от торговых операций, которые составили 4 055 664 тыс. руб. (2018 год: убыток 167 849 тыс. руб.);
- Доход от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и изменения резерва по прочим потерям в размере 4 033 353 тыс. руб. (2018: 855 299 тыс. руб.) Увеличение главным образом произошло за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков (МСФО (IFRS) 9), что привело к значительному уменьшению резервов под обесценение в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.



(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.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Наиболее значимые факторы и условия, повлиявшие на деятельность Банка в 2019 году:

- улучшение настроений на внешних финансовых рынках и нейтральная реакция рынка на новостной поток о введении антироссийских санкций;
- продолжение цикла снижения номинальной ставки ЦБ в связи с удержанием уровня инфляции ниже ожиданий регулятора на фоне снижения глобальных продовольственных цен, укрепления курса рубля, возврата населения к сберегательной модели поведения и недоисполнения бюджетных расходов;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства;
- Ожидания оживления экономической активности в околобюджетных секторах по мере активизации финансирования «Национальных проектов», масштабной программы преимущественно государственных инвестиций в инфраструктуру;
- Отсутствие ожиданий активизации экономической активности в частном секторе, продолжение накопления иностранных активов нефинансового сектора;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы Банка 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 годовая 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

(в тысячах российских рублей)

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.

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 годовую 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.

(в тысячах российских рублей)

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб., из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

Банк продолжит 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.

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

### **2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Примечании 2.

#### **Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая 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 (2018 год: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи), 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 годовой 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 до 1 января 2019 года**

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

### **Ценные бумаги**

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

#### **Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года**

##### **(i) Классификация – финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### *Оценка бизнес-модели*

Бизнес-модели 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.

#### **(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.



(в тысячах российских рублей)

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.

**(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.

(в тысячах российских рублей)

**(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:

- 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 долевых финансовых активов 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.

(в тысячах российских рублей)

#### **(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 не 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 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.

(в тысячах российских рублей)

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 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 СПСД, 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 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.

(в тысячах российских рублей)

### 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:
  - (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.

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 раздельно.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение  
Лицензии без срока

По сроку договора  
5 лет

### **Пассивы**

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

### **Налог на прибыль**

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

В 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.

(в тысячах российских рублей)

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*

**Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года**

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

**Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года**

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю 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.

**Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года**

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

#### **Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года**

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

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

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

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

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

#### **Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года**

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.

#### **Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года**

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

(в тысячах российских рублей)

**Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года**

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.

**Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года**

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 декабря 2018 года годов официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 79,4605 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**

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к увеличению прибыли Банка в первом квартале 2019 года в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Примечании 6.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9, привело к дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Примечание 6).

### **Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

#### **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств**

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Примечании 6.

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Положение ЦБ РФ № 604-П также вводит новую базу оценки финансовых обязательств, отличных от производных финансовых инструментов и короткой позиции по сделкам РЕПО и займа ценных бумаг, - по справедливой стоимости. Так, изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Порядок отделения производных инструментов, встроенных в основной договор, не представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, определяется в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 9. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Примечании 2.1.

#### **Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии**

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.



(в тысячах российских рублей)

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 2.1.

### **Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ**

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе текущего финансового результата. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в примечании 2.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 2.1.

### **2.3 Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;
- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним, недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам и переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот) отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли, отражались по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и

(в тысячах российских рублей)

недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамортизированного дисконта по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот) и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли были реклассифицированы в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам и переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот) отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли отражались по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости». С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот) и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли были реклассифицированы в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кроме этого, по состоянию на 1 января 2019 года средства, размещенные в НКО «НКЦ», отражались по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года Банк отражает указанные остатки по статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию остатков в НКО «НКЦ» по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в статью «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблицах далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	8 603 775	9 932 563	18 536 338
	Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	8 604 231	9 932 563	18 536 794
	Резервы на возможные потери	(456)	-	(456)
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 933 873	22 889 260	56 823 133
5а	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	108 370 777	(32 298 669)	76 072 108
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	110 100 651	(32 277 582)	77 823 069
	Резервы на возможные потери	(1 729 874)	(21 087)	(1 750 961)
13	Прочие активы, в т.ч.:	820 317	(523 154)	297 163
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	963 535	(544 241)	419 294
	Резервы на возможные потери	(143 218)	21 087	(122 131)
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 767 648	194 111	98 961 759
16.1	средства кредитных организаций	22 147 567	54 476	22 202 043
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 620 081	139 635	76 759 716

(в тысячах российских рублей)

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 380 567	12 876	2 393 443
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 372 245	124 943	23 497 188
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	10 425 399	48 206	10 473 605
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	10 425 399	48 206	10 473 605
21	Прочие обязательства	2 454 433	(367 260)	2 087 173
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование статьи отчета о движении денежных средств (публикуемой формы)</b>	<b>Ранее представленные данные</b>	<b>Влияние реклассификации</b>	<b>После реклассификации</b>
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(4 339 958)	7 252 012	2 912 054
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(3 473 385)	7 252 012	3 778 627
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 310 583	(3 878 100)	432 483
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 460 188	27 374 945	34 835 133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 262 909	(26 657 332)	(23 394 423)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(212 875)	(4 251 389)	(4 464 264)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(7 188 199)	(6 102)	(7 194 301)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 051 629	44 170	3 095 799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 043 993)	(219 383)	(2 263 376)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(71 304)	1 484	(69 820)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(111 578)	(164 493)	(276 071)
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	(29 375)	3 373 912	3 344 537
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	177 225	3 373 912	3 551 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12 444 462	6 205	12 450 667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 621 687	3 380 118	16 001 805

(в тысячах российских рублей)

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) представлено в таблице далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
20	Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	178 161	1 213 141
21	Прочие обязательства	2 087 173	(890 804)	1 196 369
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>138 203 762</b>	<b>(712 643)</b>	<b>137 491 119</b>
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23 218 992	712 643	23 931 635
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>33 670 249</b>	<b>712 643</b>	<b>34 382 892</b>
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
21	Операционные расходы	4 240 414	(890 804)	3 349 610
22	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 757 169</b>	<b>890 804</b>	<b>3 647 973</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	463 175	178 161	641 336
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 293 994</b>	<b>712 643</b>	<b>3 006 637</b>

## 2.4 Изменения в учетной политике в будущем

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

В Учётную политику на 2020 год Банком будут 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 окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

По состоянию на дату составления данной годовой 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 вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

(в тысячах российских рублей)

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.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды на сумму 695 075 тыс. руб.

Кроме того, изменится 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 будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность 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.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

#### **3.2 Сегменты деятельности**

В 2019 и 2018 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников);
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, 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 год, закончившийся 1 января 2020 года и за год, закончившийся 1 января 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
<b>2019 г.</b>					
Чистые процентные доходы	497 582	809 588	262 409	(111 770)	1 457 809
Чистые комиссионные доходы	216 689	411 810	94 481	19	722 999
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	27 306	4 685 340	47	4 712 693
<b>Итого доходы</b>	<b>714 271</b>	<b>1 248 704</b>	<b>5 042 230</b>	<b>(111 704)</b>	<b>6 893 501</b>
Операционные расходы	(1 294 653)	(829 479)	(1 331 426)	139 623	(3 315 935)
Резерв под обесценение	48 014	43 656	32 339	2 120	126 129
<b>Итого расходы</b>	<b>(1 246 639)</b>	<b>(785 823)</b>	<b>(1 299 087)</b>	<b>141 743</b>	<b>(3 189 806)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(532 368)</b>	<b>462 881</b>	<b>3 743 143</b>	<b>30 039</b>	<b>3 703 695</b>
	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
<b>2018 г.</b>					
Чистые процентные доходы	841 470	811 572	3 888 297	893	5 542 232
Чистые комиссионные доходы	107 107	492 004	208 788	(333)	807 566
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)	(42 333)	13 870	(310 833)	(742)	(340 038)
<b>Итого доходы</b>	<b>906 244</b>	<b>1 317 446</b>	<b>3 786 252</b>	<b>(182)</b>	<b>6 009 760</b>
Операционные расходы	(1 226 675)	(648 364)	(1 247 507)	(73 280)	(3 195 826)
Резерв под обесценение	52 696	-	18 322	-	71 018
<b>Итого расходы</b>	<b>(1 173 979)</b>	<b>(648 364)</b>	<b>(1 229 185)</b>	<b>(73 280)</b>	<b>(3 124 808)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(267 735)</b>	<b>669 082</b>	<b>2 557 067</b>	<b>(73 462)</b>	<b>2 884 952</b>

Статья «Чистые процентные доходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) в управленческой отчетности содержит процентный расход по облигациям, находящимся в короткой позиции, в сумме 320 583 тыс. руб., который в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отражен в статье «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)». В статью «Чистые процентные доходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) в управленческой отчетности входят процентные расходы по договорам аренды, начисленные в соответствии с МСФО 16 в сумме 66 370 тыс. руб. и прочие процентные расходы на сумму 6 569 тыс. руб., а также пени по итогам налоговой проверки в сумме 44 100 тыс. руб., отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) в статье «Операционные расходы».

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

Применительно только к 2019 году:

- 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.

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- 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 годовой 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, за исключением следующих.

Вспышка коронавируса в начале 2020 года привела к серьезным сбоям в мировой экономике и на финансовых рынках. Это событие широко освещается в глобальных СМИ, включая различные теории о влиянии на мировую и российскую экономику широкого круга экономистов. Сохраняющаяся неопределенность в отношении развития этого кризиса отражается в нестабильных финансовых рынках и вносит различные дополнительные неопределенности в нормальную операционную среду банка. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. Банк 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. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности позволят абсорбировать вероятные негативные последствия текущей нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов.

## 6. Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	7.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	176 864	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	5 754 197	5 754 197
Средства в кредитных организациях	7.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	18 536 338	18 525 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые	7.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	3 506 094	3 506 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	7.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	30 652 325	30 652 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	7.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 664 714	22 664 714
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	76 072 108	77 808 832
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	7.4	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 708 931	11 708 931
Прочие активы	7.6	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	297 163	419 294
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>169 368 742</b>	<b>171 216 877</b>



тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация		Исходная	Новая балансовая
		согласно старым НПА	Новая классификация	балансовая	стоимость
		ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9	стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	22 202 043	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	76 759 716	76 759 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - короткая позиция по ценным бумагам	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 809 991	1 809 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 649 033	21 649 033
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 164	38 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	10 473 605	10 473 605
Всего финансовых обязательств				132 932 552	132 932 552

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ с 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость*</b>				
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	18 536 338	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(10 720)	-
Исходящий остаток	-	-	-	18 525 618
Чистая судная задолженность:				
Входящий остаток	76 072 108	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	1 736 725	-
Исходящий остаток	-	-	-	77 808 833
Прочие активы (прочие финансовые активы)	297 163	-	122 131	419 294
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>94 905 609</b>	<b>-</b>	<b>1 848 136</b>	<b>96 753 745</b>
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	11 708 931	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)	-	(11 708 931)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<b>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	11 708 931	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	11 708 931
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 708 931</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	2 087 173	-	2 018 334	4 105 507
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 087 173</b>	<b>-</b>	<b>2 018 334</b>	<b>4 105 507</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы				
	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П и Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Средства в кредитных организациях оцениваемые по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	456	-	10 720	11 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированная в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		513	(513)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированная в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 729 874	20 574	(1 736 725)	13 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 321 139	-	(2 018 334)	302 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	11 251	11 251
Прочие активы	143 218	(21 087)	(122 131)	-
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>4 194 687</b>	<b>-</b>	<b>(3 855 732)</b>	<b>338 955</b>

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

### 7.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>179 255</b>	<b>176 864</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	4 012 897	3 841 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	5 396 796	11 983 893
Российская Федерация	1 916 049	3 748 406
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 909 789	3 721 177
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	173
- кредитным рейтингом B и ниже	-	18
- без рейтинга	6 260	27 038
Иные государства	3 480 748	8 235 487
- кредитным рейтингом A- до A+	-	3 999 699
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 463 318	4 227 232
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	920	7 446
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 413	1 074
- кредитным рейтингом от B- до B+	2 097	-
- без рейтинга	-	36
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения</b>	<b>9 588 948</b>	<b>16 001 805</b>
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	(22 190)	(456)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 566 758</b>	<b>16 001 349</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 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 1 096 536 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 6 552 901 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2020 года не было остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые по отдельности превышали 10% собственного капитала (по состоянию на 1 января 2019 года: два банка, суммы остатков в которых составили 13 796 587 тыс. руб).

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:

	2019 тыс. руб.	2018 тыс. руб.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года</b>	<b>456</b>	
Реклассификация	-	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	10 593	
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>11 049</b>	<b>103</b>
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	11 141	353
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>22 190</b>	<b>456</b>

## 7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	30 933 629	3 506 094
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	19 655 612	22 664 714
Производные финансовые инструменты	17 549 393	30 652 325
	<b>68 138 634</b>	<b>56 823 133</b>

По состоянию на 1 января 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб. (1 января 2019 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 3 426 690 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 19 589 131 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 2 858 915 тыс. руб.).

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	22 327 375	535 408
Облигации российских компаний	5 689 638	1 358 788
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	2 441 016	-
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	2 658 826	415 003
<i>кредитным рейтингом В и ниже</i>	-	371 714
<i>без рейтинга</i>	589 796	572 071
Еврооблигации российских компаний	2 916 616	1 611 898
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	1 844 538	1 348 571
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	1 072 078	263 327
	<b>30 933 629</b>	<b>3 506 094</b>

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 В-.

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 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
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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 7 364 554 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2019 года: ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО, отсутствовали).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	3 597 323	4 500 209
Соглашения о будущей процентной ставке	27 104	-
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	13 108 792	25 711 258
Форварды	633 502	96 230
Опционы	65 054	118 471
Споты	104 228	224 546
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	10 813	1 075
<b>Товарные контракты:</b>		
Товарные свопы	2 577	-
<b>Контракты с ценными бумагами:</b>		
Форварды	-	536
	<b>17 549 393</b>	<b>30 652 325</b>

### 7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 250 903	50 929 672
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	27 671 688	26 871 894
Ссуды физическим лицам	203	8 249
Прочие размещенные средства	99 015	12 741
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>80 021 809</b>	<b>77 822 556</b>
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(36 512)	(1 750 448)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>79 985 297</b>	<b>76 072 108</b>

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>52 250 903</b>	<b>50 929 672</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>27 671 688</b>	<b>26 871 894</b>
Автомобили	8 677 730	960 361
Небанковские финансовые институты	6 858 726	13 358 072
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 056 945	4 406 027
Природные ресурсы	3 649 412	1 067 309
Общие отрасли	1 346 125	582 649
Строители и подрядчики	1 247 886	681 051
Сервисы	1 187 123	998 868
Средства массовой информации	344 091	277 337
Химикаты, медицина и фармацевтика	303 650	236 155
Коммунальные услуги	-	2 317 552
Транспорт и логистика	-	1 986 513
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>203</b>	<b>8 249</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>99 015</b>	<b>12 742</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>80 021 809</b>	<b>77 822 556</b>
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(36 512)	(1 750 448)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>79 985 297</b>	<b>76 072 108</b>

По состоянию на 1 января 2020 года было 5 заемщиков в чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 6 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 58 706 033 тыс. руб. (1 января 2019 года: 64 114 682 тыс. руб.).

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

	2019	2018
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года</b>	<b>1 729 874</b>	-
Реклассификация	20 574	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 736 725)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>13 723</b>	<b>2 184 623</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение	22 276	(454 749)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>36 512</b>	<b>1 729 874</b>

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17 221 708	11 708 931
Облигации Банка России	3 025 260	-
	<b>20 246 968</b>	<b>11 708 931</b>

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)	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

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 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	11 708 931

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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.



*(в тысячах российских рублей)*

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года</b>	-	-
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	11 251	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>11 251</b>	-
Создание резерва под обесценение	25 189	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>36 440</b>	-

### **7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В 2019 и 2018 годах Банк:

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

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2019: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год и 2018 года представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Текущая стоимость</b>							
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	<b>98 065</b>	<b>820 293</b>	<b>27 356</b>	<b>119 389</b>	<b>1 065 103</b>	<b>188 834</b>	<b>1 253 937</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
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	<b>78 297</b>	<b>460 621</b>	<b>9 799</b>	<b>86 917</b>	<b>635 634</b>	<b>60 516</b>	<b>696 150</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2019 года	<b>24 864</b>	<b>410 739</b>	<b>14 083</b>	<b>52 770</b>	<b>502 456</b>	<b>98 758</b>	<b>601 214</b>
По состоянию на 1 января 2020 года	<b>19 768</b>	<b>359 672</b>	<b>17 557</b>	<b>32 472</b>	<b>429 469</b>	<b>128 318</b>	<b>557 787</b>
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Текущая стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	<b>100 245</b>	<b>745 373</b>	<b>25 858</b>	<b>119 193</b>	<b>990 669</b>	<b>133 000</b>	<b>1 123 669</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	<b>75 381</b>	<b>334 634</b>	<b>11 775</b>	<b>66 423</b>	<b>488 213</b>	<b>34 242</b>	<b>522 455</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2018 года	<b>12 979</b>	<b>204 312</b>	<b>17 205</b>	<b>64 376</b>	<b>298 872</b>	<b>50 154</b>	<b>349 026</b>
По состоянию на 1 января 2019 года	<b>24 864</b>	<b>410 739</b>	<b>14 083</b>	<b>52 770</b>	<b>502 456</b>	<b>98 758</b>	<b>601 214</b>

(в тысячах российских рублей)

**7.6 Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	48 892	41 722
Средства в расчетах	31 961	37 769
Прочие	22 794	20 190
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>103 647</b>	<b>99 681</b>
НДС и прочие налоги к возмещению	242 948	200 351
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	109 679	114 023
Расчеты с работниками	2 448	5 239
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>355 075</b>	<b>319 613</b>
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	-	(122 131)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>458 722</b>	<b>297 163</b>

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты по финансовым инструментам	49 884	32 586
Прочая кредиторская задолженность	8 397	76 259
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>58 281</b>	<b>108 845</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	876 703	315 293
Кредиторская задолженность по заработной плате	387 094	545 461
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	32 368	24 991
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	-	184 541
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 296 165</b>	<b>1 070 286</b>
Суммы до выяснения, всего	9 213	17 238
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 363 659</b>	<b>1 196 369</b>

**7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Текущие счета	2 534 791	3 390 644
Срочные депозиты и кредиты	1 076 244	207 930
Субординированный кредит	9 285 855	10 420 590
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 814	8 182 879
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>13 202 704</b>	<b>22 202 043</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>		
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>27 627 054</b>	<b>34 344 849</b>
- Физические лица	1 108 537	1 583 790
- Юридические лица	26 518 517	32 761 059
<b>Срочные депозиты</b>	<b>63 916 210</b>	<b>42 414 867</b>
- Физические лица	851 833	809 653
- Юридические лица	63 064 377	41 605 214
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>91 543 264</b>	<b>76 759 716</b>
	<b>104 745 968</b>	<b>98 961 759</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2020 года имелось 6 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 5 клиентов). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 50 078 952 тыс. руб. (1 января 2019 года: 56 083 740 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 при наступлении следующих условий: законодательно и в соответствии с договором в случае, если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов или в отношении Заемщика Агентством по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Природные ресурсы	35 671 162	31 321 658
Телеком	14 920 910	6 346 550
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	10 668 314	6 415 145
Общая Промышленность	5 166 952	5 330 641
Транспорт и логистика	5 155 249	9 550 645
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 342 735	6 466 710
Автомобили	3 852 738	3 493 799
Небанковские финансовые учреждения	2 904 283	781 786
Средства массовой информации	1 965 642	1 249 147
Частные лица	1 960 371	2 393 443
Технологии	1 671 629	511 200
Сервисы	1 434 702	1 002 588
Строители и подрядчики	1 250 897	914 099
Гражданские, религиозные и общественные организации	204 294	-
Розничная торговля	91 765	543 108
Прочие	281 621	439 197
	<b>91 543 264</b>	<b>76 759 716</b>

## 7.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	17 025 706	21 649 033
Короткая позиция по ценным бумагам	4 892 140	1 809 991
Обязательства по сделкам РЕПО	7 357 729	38 164
	<b>29 275 575</b>	<b>23 497 188</b>

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 января 2020 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 7 748 715 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 286 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	3 344 724	2 605 849
Соглашения о будущей процентной ставке	26 385	-
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	13 539 163	18 347 317
Форварды	36 582	484 138
Опционы	65 054	118 471
Спот	11 221	86 779
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	-	6 479
<b>Товарные контракты:</b>		
Товарные свопы	2 577	-
	<b>17 025 706</b>	<b>21 649 033</b>

### 7.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 января 2020 года	1 января 2019 года			1 января 2020 года	1 января 2019 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	7,15	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,70	9,70	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

На 1 января 2020 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 475 089 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 10 473 605 тыс. руб.).

### 7.10 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

### 7.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

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

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

(в тысячах российских рублей)

**8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)****8.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и Обязательные резервы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	1 729 874	456	2 414	-	143 218	2 321 139	4 197 101
Реклассификация	20 574	-	-	513	(21 087)	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 736 725)	10 720		10 738	(122 131)	(2 018 334)	(3 855 732)
Величина ОКУ по состоянию на начало года (Восстановление) /	13 723	11 176	2 414	11 251	-	302 805	341 369
создание резерва под обесценение	22 789	11 348	-	25 189	304	(200 813)	(141 183)
Списание	-	-	-	-	(304)	-	(304)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 512	22 524	2 414	36 440	-	101 992	199 882

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 184 623	103	2 416	25 208	2 841 693	5 054 043
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	(454 749)	353	-	118 010	(518 914)	(855 300)
Списание	-	-	(2)	-	(1 640)	(1 642)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 729 874	456	2 414	143 218	2 321 139	4 197 101

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 625 047	(3 554 634)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(3 398 330)	(368 309)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 798 192	3 675 815
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(969 245)	79 279
	<b>4 055 664</b>	<b>(167 849)</b>

(в тысячах российских рублей)

**8.3 Комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Агентские операции и консультационные услуги	429 602	300 227
Выполнение функций агента валютного контроля	248 414	293 040
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	108 404	246 694
Расчетные операции	103 267	115 259
Прочее	40 649	33 249
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>930 336</b>	<b>988 469</b>
Расчетные операции	87 217	97 328
Брокерские и депозитарные услуги	63 564	101 153
Агентские операции и консультационные услуги	45 148	49 221
Комиссии по привлеченным гарантиям	8 598	16 246
Прочее	1 076	3 261
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>205 603</b>	<b>267 209</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>724 733</b>	<b>721 260</b>

**8.4 Операционные расходы**

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал (Примечание 8.6), включают в себя следующие позиции:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы на связь и информационные услуги	728 422	491 705
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	233 326	185 945
Арендная плата и эксплуатационные расходы	232 564	285 088
Профессиональные услуги	211 547	233 796
Амортизация	184 364	131 648
Налоговые штрафы	176 894	1 879
Операционные налоги	166 088	232 326
Командировочные и представительские расходы	26 936	64 469
Охрана	19 275	15 195
Канцелярские расходы	10 703	12 246
Прочее	86 124	154 553
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 076 243</b>	<b>1 808 850</b>

**8.5 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>1 878 835</b>	-
<b>Налог на доходы по государственным ценным бумагам</b>	<b>278 674</b>	<b>178 394</b>
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>(286 301)</b>	<b>460 315</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>2 296</b>	<b>2 627</b>
Налог на имущество	936	1 439
Квотирование рабочих мест	1 240	856
Транспортный налог	120	332
	<b>1 873 504</b>	<b>641 336</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2019 году 20% (2018 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

*(в тысячах российских рублей)*

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 878 835	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	278 674	178 394
	<b>2 157 509</b>	<b>178 394</b>

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	2 157 509	178 394
Изменение отложенного налога	(286 301)	460 315
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>1 871 208</b>	<b>638 709</b>

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7 485 178</b>	<b>3 647 973</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 497 036	729 595
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	75 062	30 783
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(92 891)	(59 465)
Корректировка прошлых периодов	382 756	(73 466)
Доходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	9 705	11 262
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>1 871 668</b>	<b>638 709</b>
<b>Эффективная ставка налогообложения</b>	<b>25,00%</b>	<b>17,51%</b>

Увеличение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи с доплатой по результатам налоговой проверки Банка, завершившейся в 2020 году и, соответственно, увеличением доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль текущего года.

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.



(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

2019 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	(1 773 982)	1 669 245	-	(104 737)
Резервы	493 522	(482 035)	-	11 487
Прочие обязательства	83 564	100 535	-	184 099
Ценные бумаги	14 893	12 798	(98 136)	(70 445)
Резерв на неиспользованный отпуск	(26 118)	26 829	-	711
Резервы по бонусу	11 730	54 124	-	65 854
Основные средства	1 301	567	-	1 868
Прочие требования	(2 324)	-	-	(2 324)
Убыток прошлых лет	1 095 763	(1 095 763)	-	-
<b>Итого</b>	<b>(101 651)</b>	<b>286 300</b>	<b>(98 136)</b>	<b>86 513</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	(322 703)	(1 451 279)	-	(1 773 982)
Резервы	537 052	(43 530)	-	493 522
Прочие обязательства	75 404	8 160	-	83 564
Ценные бумаги	(13 362)	(43 945)	72 200	14 893
Резерв на неиспользованный отпуск	1 528	(27 646)	-	(26 118)
Резервы по бонусам	11 483	247	-	11 730
Основные средства	(792)	2 093	-	1 301
Прочие требования	(2 285)	(39)	-	(2 324)
Кредиты	139	(139)	-	-
Убыток прошлых лет	-	1 095 763	-	1 095 763
<b>Итого</b>	<b>286 464</b>	<b>(460 315)</b>	<b>72 200</b>	<b>(101 651)</b>

## 8.6 Вознаграждение работникам

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

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

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

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

В составе Совета Директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям

(в тысячах российских рублей)

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

Персональный состав Комитета на 1 января 2020 года состоит из 3 человек:

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

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

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

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

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

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

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

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

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в марте 2019 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Фактический размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2018 год утвержден Советом директоров в марте 2019 года.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2019 год подлежит утверждению Советом директоров в марте 2020 года.

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

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 011 809	1 191 717
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	194 197	213 420
Прочие расходы на персонал	150 669	135 623
	<b>1 356 675</b>	<b>1 540 760</b>

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2019 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

(в тысячах российских рублей)

## 9. 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2019 года и 2018 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 16а, 17, 17а, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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 января 2020 года и 1 января 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 296 691	31 265 468
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>31 296 691</b>	<b>31 265 468</b>
Дополнительный капитал	<b>13 743 620</b>	<b>12 637 717</b>
<b>Итого собственные средства</b>	<b>45 040 311</b>	<b>43 903 185</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	116 652 504	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	116 652 504	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	116 666 661	124 898 260
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>26,83%</b>	<b>25,04%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>26,83%</b>	<b>25,04%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</b>	<b>38,61%</b>	<b>35,15%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 10. 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 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 296 691	31 265 468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	205 404 995	196 890 832
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>15,24%</b>	<b>15,88%</b>

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.

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

По данным на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 346 437	1 913 149

По данным на 1 января 2020 года Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
На начало года	413	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	(78)	413
На конец года	335	413

## 12. Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	3 506 094	-	-	<b>3 506 094</b>
- Производные финансовые инструменты - активы	-	22 664 714	-	<b>22 664 714</b>
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 649 033)	-	<b>(21 649 033)</b>
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 809 991)	-	-	<b>(1 809 991)</b>
- Сделки обратного РЕПО предназначенного для торговли	-	30 652 325	-	<b>30 652 325</b>
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(38 164)	-	<b>(38 164)</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	11 708 931	-	-	<b>11 708 931</b>
	<b>13 405 034</b>	<b>31 629 842</b>	-	<b>45 034 876</b>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов 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.

(в тысячах российских рублей)

#### *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.

#### *Долговые ценные бумаги*

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

- 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.

### **13. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

#### **13.1 Структура корпоративного управления**

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров является следующим:

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

В течение 2019 года из состава Совета директоров вышли следующие лица: Катерина Сапожникова, Эрнст Хофф, Стефан Верховен.

В течение 2019 года в состав Совета директоров вошли следующие лица (включая Председателя Совета директоров): Малколм Браун, Найл Картон.

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления является следующим:

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

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

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

- осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего Собрания, Совета директоров и Правления.

### **13.2 Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по Рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

#### **Ревизионная комиссия (ревизор)**

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

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

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

#### **Служба внутреннего аудита**

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

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

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

#### **Служба внутреннего контроля**

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

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

Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении и управлении комплаенс-рисками, информационную поддержку руководства Банка, включая законодательство, правила и стандарты, касающиеся ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Деятельность Управления комплаенс включает в себя следующие направления:

- разработка, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- определение и оценка риска;
- смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами, связанными с комплаенс-риском;
- устранение нарушений и накопление опыта;
- ведение учета;
- реестр жалоб клиентов;
- тренинги и обучение сотрудников;
- текущий мониторинг;
- рекомендательная функция;
- внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, содействие и поддержка руководства Банка в ежедневной реализации комплаенс-программ;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- отношения с локальными регуляторами;

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 10 человек.

(в тысячах российских рублей)

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

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

## **14. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **14.1 Введение**

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

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

### **Структура управления рисками**

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

### **Совет Директоров**

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

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

### **Правление**

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

### **Профильные подразделения по управлению рисками**

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

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

(в тысячах российских рублей)

### **Казначейство Банка**

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

### **Внутренний аудит**

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

### **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

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

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

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

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

### **Снижение риска**

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

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

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

## **14.2 Кредитный риск**

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

(в тысячах российских рублей)

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

В целом управление кредитными рисками включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

#### *Процесс определения кредитного рейтинга*

Все кредитные рейтинги основаны на рейтинговой модели риска (вероятность дефолта (PD)), которая соответствует минимальным требованиям, подробно изложенным в Директивах о требованиях к капиталу IV Базельского комитета по банковскому надзору (CRR/CRDIV), правилах надзора ЕЦБ и руководящих принципах Европейской ассоциации бизнеса (EBA). Данная модель применяется ко всем типам заемщиков и для всех сегментов.

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

22 категории состоят из следующих групп:

- Инвестиционный уровень (Категории с 1 по 10);
- Неинвестиционный уровень (Категории с 11 по 17);
- Нестандартный (Категории 18 и 19); и
- Безнадёжный (Категории с 20 по 22).



(в тысячах российских рублей)

Первые три группы (категории с 1 по 19) содержат кредитные рейтинги для кредитов, выплаты по которым производятся своевременно. Данные рейтинги рассчитываются в ИТ-системах с использованием моделей, разработанных внутри Банка, на основе данных, которые вводятся вручную или автоматически. При определенных условиях результаты модели, данные для которой были введены вручную, могут быть оспорены с помощью процесса апелляции. Кредитные рейтинги по безнадежным кредитам (БК) (категории с 20 по 22) устанавливаются Глобальным или Региональным Отделом реструктуризации кредитов. Для сделок, связанных с секьюритизацией портфеля, преимущественное значение имеют внешние кредитные рейтинги, присвоенные траншу, в который инвестировал ИНГ.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	9 409 693	15 824 941
Обязательные резервы	2 346 437	2 076 955
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 096 536	6 552 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 138 634	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	80 021 809	77 822 557
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	11 708 931
Прочие активы	103 647	99 681
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>181 363 724</b>	<b>170 909 099</b>

#### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2019 и 2018 годах, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	179 255	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	6 340 985	6 340 985
Обязательные резервы	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Средства в кредитных организациях	6 489 491	-	-	-	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 167 137	30 971 497	-	-	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52 326 645	27 658 449	203	-	79 985 297

(в тысячах российских рублей)

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 025 260	17 221 708	-	-	20 246 968
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 595 576	1 595 576
Отложенный налоговый актив	-	-	-	168 921	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	557 787	557 787
Прочие активы	39 312	394 461	5 483	19 466	458 722
<b>Всего активов</b>	<b>99 047 845</b>	<b>76 246 115</b>	<b>5 686</b>	<b>8 861 990</b>	<b>184 161 636</b>

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	176 864	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	5 754 197	5 754 197
Обязательные резервы	-	-	-	1 913 149	1 913 149
Средства в кредитных организациях	18 536 338	-	-	-	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 793 856	3 493 869	-	535 408	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 895 971	25 168 158	7 979	-	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 708 931	11 708 931
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	792 572	792 572
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 111 491	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	601 214	601 214
Прочие активы	42 815	238 117	1 442	14 789	297 163
<b>Всего активов</b>	<b>122 268 980</b>	<b>28 900 144</b>	<b>9 421</b>	<b>20 695 466</b>	<b>171 874 011</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

(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
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>					
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
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(23 269)</b>	-	-	-	<b>(23 269)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>52 326 649</b>	-	-	-	<b>52 326 649</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Группы 1-6: Инвестиционный уровень	27 671 688	-	-	-	27 671 688
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(13 243)</b>	-	-	-	<b>(13 243)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>27 658 445</b>	-	-	-	<b>27 658 445</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Непросроченные	203	-	-	-	203
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>203</b>	-	-	-	<b>203</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	47 664 082	-	47 664 082	0,00%
2 категория качества	4 685 836	(61 287)	4 624 549	1,31%
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>52 349 918</b>	<b>(61 287)</b>	<b>52 288 631</b>	<b>0,12%</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	9 158 368	-	9 158 368	0,00%
2 категория качества	16 038 873	(38 970)	15 999 903	0,24%
3 категория качества	2 445 972	(28 350)	2 417 622	1,16%
4 категория качества	28 475	(14 522)	13 953	51,00%
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>27 671 688</b>	<b>(81 842)</b>	<b>27 589 845</b>	<b>0,30%</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
2 категория качества	203	(6)	197	2,96%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>203</b>	<b>(6)</b>	<b>197</b>	<b>2,96%</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>203</b>	<b>(6)</b>	<b>197</b>	<b>2,96%</b>

(в тысячах российских рублей)

**Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери**

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчёте об уровне достаточности капитала (публикуемая форма). Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
Без задержки платежа	52 349 918	-	-	<b>52 349 918</b>
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа</b>	-	-	-	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>52 349 918</b>	-	-	<b>52 349 918</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 269)	-	-	<b>(23 269)</b>
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>52 326 649</b>	-	-	<b>52 326 649</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	-	-	-
Без задержки платежа	27 671 688	-	-	<b>27 671 688</b>
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа</b>	-	-	-	-
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>27 671 688</b>	-	-	<b>27 671 688</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 243)	-	-	<b>(13 243)</b>
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>27 658 445</b>	-	-	<b>27 658 445</b>
	<b>79 985 094</b>	-	-	<b>79 985 094</b>

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

	1 января 2019 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению про- центных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленными процентам, в том числе:	77 551 783	270 772	18 698 169
Объем просроченной задолженности	-	-	2 829
Категории качества:			-
I	52 008 061	81 387	18 538 442
II	21 079 957	146 403	37 456
III	1 109 594	2 781	208
IV	3 354 171	40 201	14
V	-	-	122 049
Расчетный резерв на возможные потери	2 174 546	37 991	122 586
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 729 875	21 088	122 586

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению про- центных доходов	Прочие требования
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 729 875	21 088	122 586
в том числе по категориям качества:			
II	76 368	724	487
III	9 933	4	43
IV	1 643 574	20 360	7
V	-	-	122 049

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	20 308 845	20 796 745
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	<b>25,39%</b>	<b>2,34%</b>

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

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

Наименование показателя	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	117 355 781	124 137 917
Резерв, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	2 362	1 454 206
Аккредитивы	7 706 874	7 064 003
Резерв, сформированный по аккредитивам	-	565
Выданные гарантии и поручительства	8 020 508	10 243 291
Резерв, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	2	566 841
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 818 827	14 013 518

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имеется три безотзывных кредитных лимита, предоставленных корпоративному клиентам с инвестиционным рейтингом в размере 23 963 165 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года по внебалансовым обязательствам Банка был сформирован резерв на возможные потери в соответствии с Положением 611-П в сумме 1 508 671 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года кредитные лимиты в сумме 93 392 616 тыс. руб. являются отзывными.

**Сведения о характере и стоимости обеспечения**

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

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Всего получено обеспечения, в том числе:</b>	<b>219 096 913</b>	<b>179 023 228</b>
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>65 883 838</b>	<b>36 218 369</b>
Гарантии и поручительства	46 106 934	24 170 183
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	19 776 904	12 048 186

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>12 411 140</b>	<b>10 687 350</b>
Гарантии и поручительства	12 411 140	10 687 350
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>140 801 935</b>	<b>132 117 509</b>
Гарантии и поручительства	140 801 935	130 807 041
Залоги	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	1 310 468

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

### 14.3 Страновой риск

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

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	179 255	-	-	-	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 340 985	-	-	-	6 340 985
Обязательные резервы	2 346 437	-	-	-	2 346 437
Средства в кредитных организациях	3 010 207	14 307	3 464 977	1 632 330	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 740 995	898 793	36 498 846	35 231 323	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 106 523	-	43 878 774	37 464 808	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	-	-	-	20 246 968
Требование по текущему налогу на прибыль	1 595 576	-	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	168 921	-	-	-	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 787	-	-	-	557 787
Прочие активы	358 914	1	99 807	38 968	458 722
<b>Всего активов</b>	<b>99 306 131</b>	<b>913 101</b>	<b>83 942 404</b>	<b>74 367 429</b>	<b>184 161 636</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 981 704	19 397	17 744 867	12 774 280	104 745 968
Средства кредитных организаций	85 299	12 540	13 104 865	10 979 313	13 202 704

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 896 405	6 857	4 640 002	1 794 967	91 543 264
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	1 824 625	6 857	128 888	42 216	1 960 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 748 210	-	19 527 365	19 527 337	29 275 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	-	10 475 089
Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	-	23 829
Отложенное налоговое обязательство	82 408	-	-	-	82 408
Прочие обязательства	630 060	-	733 599	608 292	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 362	-	99 630	-	101 992
<b>Всего обязательств</b>	<b>107 943 662</b> <b>(8 637 531)</b>	<b>19 397</b> <b>893 704</b>	<b>38 105 461</b> <b>45 836 943</b>	<b>32 909 909</b> <b>41 457 520</b>	<b>146 068 520</b> <b>38 093 116</b>

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	176 864	-	-	-	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	-	5 754 197
<i>Обязательные резервы</i>	1 913 149	-	-	-	1 913 149
Средства в кредитных организациях	10 300 950	7 300	8 228 088	3 492 265	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 598 923	-	28 224 210	28 222 000	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 403 248	-	30 668 860	24 809 732	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 708 931	-	-	-	11 708 931
Требование по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	-	792 572
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	-	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	-	-	601 214
Прочие активы	256 011	-	41 152	38 415	297 163
<b>Всего активов</b>	<b>104 704 401</b>	<b>7 300</b>	<b>67 162 310</b>	<b>56 562 412</b>	<b>171 874 011</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 270 645	47 022	23 644 092	20 028 755	98 961 759
Средства кредитных организаций	160 980	23 298	22 017 765	19 415 804	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 109 665	23 724	1 626 327	612 951	76 759 716
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	2 179 915	21 557	191 971	15	2 393 443
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 886 332	-	20 610 856	20 609 183	23 497 188

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
Выпущенные долговые обязательства	10 473 605	-	-	-	10 473 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	1 213 141	-	-	-	1 213 141
Прочие обязательства	1 067 364	-	129 005	83 779	1 196 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 539 320	27 540	569 738	-	2 136 598
<b>Всего обязательств</b>	<b>92 462 866</b>	<b>74 562</b>	<b>44 953 691</b>	<b>40 721 717</b>	<b>137 491 119</b>
	<b>12 241 535</b>	<b>(67 262)</b>	<b>22 208 619</b>	<b>15 840 695</b>	<b>34 382 892</b>

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
На 1 января 2020 года	11 103 250	-	4 624 132	2 925 649	15 727 382
На 1 января 2019 года	12 291 247	-	5 016 047	3 033 780	17 307 294

#### 14.4 Рыночный риск

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

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

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

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

##### Рыночный риск по торговому портфелю

##### Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

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



(в тысячах российских рублей)

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

Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Валютный риск	5 528	4 141
Риск изменения процентной ставки	56 624	24 160
Риск изменения процентных спредов	17 012	9 101

По состоянию на 1 января 2020 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами

(в тысячах российских рублей)

международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

### Валютный риск

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

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

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

В 2019 и 2018 годах управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	94 687	33 655	50 913	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 340 985	-	-	6 340 985
Обязательные резервы	2 346 437	-	-	2 346 437
Средства в кредитных организациях	180 211	1 454 341	4 854 939	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 874 967	5 393 837	869 830	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 325 425	45 305 812	3 354 060	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	-	-	20 246 968
Требования по текущему налогу на прибыль	1 595 576	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	168 921	-	-	168 921

(в тысячах российских рублей)

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 787	-	-	557 787
Прочие активы	383 122	39 733	35 867	458 722
<b>Всего активов</b>	<b>122 768 649</b>	<b>52 227 378</b>	<b>9 165 609</b>	<b>184 161 636</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 625 576	54 684 955	12 435 437	104 745 968
Средства кредитных организаций	3 512 662	9 686 528	3 514	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 112 914	44 998 427	12 431 923	91 543 264
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	671 122	958 058	331 190	1 960 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 880 297	7 508 102	887 176	29 275 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	10 475 089
Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	23 829
Отложенное налоговое обязательство	82 408	-	-	82 408
Прочие обязательства	451 363	52 459	859 837	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	101 992	-	-	101 992
<b>Всего обязательств</b>	<b>69 640 554</b>	<b>62 245 516</b>	<b>14 182 450</b>	<b>146 068 520</b>
<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>53 128 095</b>	<b>(10 018 138)</b>	<b>(5 016 841)</b>	<b>38 093 116</b>
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	(12 725 404)	7 826 821	5 058 783	160 200
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>40 402 691</b>	<b>(2 191 317)</b>	<b>41 944</b>	<b>38 253 318</b>

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	66 927	42 367	67 570	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	5 754 197
<i>Обязательные резервы</i>	1 913 149	-	-	1 913 149
Средства в кредитных организациях	321 647	1 797 486	16 417 205	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 524 650	17 861 671	1 436 812	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 153 100	29 899 533	2 019 475	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 708 931	-	-	11 708 931
Требования по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	792 572
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	-	601 214
Прочие активы	271 637	10 097	15 429	297 163
<b>Всего активов</b>	<b>102 306 366</b>	<b>49 611 154</b>	<b>19 956 491</b>	<b>171 874 011</b>

(в тысячах российских рублей)

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 178 852	25 416 967	25 365 940	<b>98 961 759</b>
Средства кредитных организаций	3 465 972	18 688 775	47 296	<b>22 202 043</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 712 880	6 728 192	25 318 644	<b>76 759 716</b>
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	696 360	971 609	725 474	<b>2 393 443</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 158 545	9 168 693	169 950	<b>23 497 188</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 473 605	-	-	<b>10 473 605</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	<b>12 459</b>
Отложенные налоговые обязательства	1 213 141	-	-	<b>1 213 141</b>
Прочие обязательства	870 018	24 644	301 707	<b>1 196 369</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	216 201	1 056 256	864 141	<b>2 136 598</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>75 122 821</b>	<b>35 666 560</b>	<b>26 701 738</b>	<b>137 491 119</b>
<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>27 183 545</b>	<b>13 944 594</b>	<b>(6 745 247)</b>	<b>34 382 892</b>
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	<b>17 026 282</b>	<b>(16 018 799)</b>	<b>7 893 531</b>	<b>8 901 014</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>44 209 827</b>	<b>(2 074 205)</b>	<b>1 148 284</b>	<b>43 283 906</b>

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка.

Валютный риск Банка на 1 января 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позиции Банка.

### Процентный риск

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

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

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

Оценка чувствительности финансовых результатов показывает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитана на основании имеющихся на 1 января 2020 и 2019 годов неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также с фиксированной ставкой и сроком погашения в следующем году после отчетной даты. При этом, процентные ставки прогнозируются экономическим департаментом банка.

(в тысячах российских рублей)

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

	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
<b>2019 год</b>				
Российский рубль / Моспрайм 3м	57	(82 910)	(57)	82 910
Доллар США / Либор 3м	19	13 904	(19)	(13 904)
Евро / Еврибор 3м	(5)	(2 682)	5	2 682
	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
<b>2018 год</b>				
Российский рубль / Моспр айм 3м	10	(5 837)	(10)	5 837
Доллар США / Либор 3м	21	48 567	(21)	(48 567)
Евро / Еврибор 3м	(21)	(24 570)	21	24 570

#### 14.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года данные показатели составляли:

	<b>1 января 2020 года %</b>	<b>1 января 2019 года %</b>	<b>Законодательно установленный уровень</b>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	215,6	92,62	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	595,6	381,94	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	4,3	5,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	179 255	-	-	-	-	-	-	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 994 548	-	-	-	-	-	2 346 437	6 340 985
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Средства в кредитных организациях	6 487 766	1 097	628	-	-	-	-	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 933 629	23 427 278	3 637 191	4 917 688	5 222 848	-	-	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 351 721	55 266 747	10 230 357	7 302 944	5 833 528	-	-	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 192 600	3 025 260	2 426 845	9 602 263	-	-	20 246 968
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 595 576	-	-	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	-	-	168 921	-	-	-	-	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	557 787	557 787
Прочие активы	-	305	242 948	-	-	-	215 469	458 722
<b>Всего активов</b>	<b>42 946 919</b>	<b>83 888 027</b>	<b>18 900 881</b>	<b>14 647 477</b>	<b>20 658 639</b>	<b>-</b>	<b>3 119 693</b>	<b>184 161 636</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 492 218	36 108 751	19 071 172	9 704 698	21 066	9 348 063	-	104 745 968
Средства кредитных организаций	2 866 588	988 053	-	-	-	9 348 063	-	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 625 630	35 120 698	19 071 172	9 704 698	21 066	-	-	91 543 264
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 108 536	165 862	147 373	517 533	21 066	-	-	1 960 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 779 131	4 335 878	3 889 533	5 271 033	-	-	29 275 575
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 546 393	4 928 696	-	-	10 475 089
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	23 829	-	-	-	-	23 829
Отложенные налоговые обязательства	-	-	82 408	-	-	-	-	82 408
Прочие обязательства	-	894 313	-	-	-	-	469 346	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 098	99 894	-	-	-	-	101 992
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 492 218</b>	<b>52 784 293</b>	<b>23 613 181</b>	<b>19 140 624</b>	<b>10 220 795</b>	<b>9 348 063</b>	<b>469 346</b>	<b>146 068 520</b>
	<b>12 455</b>	<b>31 104</b>	<b>(4 712 300)</b>	<b>(4 493 147)</b>	<b>10 437 844</b>	<b>(9 348 063)</b>	<b>2 650 347</b>	<b>38 093 116</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	176 864	-	-	-	-	-	-	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 841 048	-	-	-	-	-	1 913 149	5 754 197
Обязательные резервы		-	-	-	-	-	1 913 149	1 913 149
Средства в кредитных организациях	18 536 338	-	-	-	-	-	-	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 506 096	26 044 029	13 311 659	10 402 805	2 916 088	642 456	-	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	674 516	56 934 682	5 844 335	6 710 303	5 908 272	-	-	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	4 073 571	7 635 360	-	-	11 708 931
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	792 572	-	-	-	-	792 572
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1 111 491	1 111 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	601 214	601 214
Прочие активы	-	-	200 352	-	-	-	96 811	297 163
<b>Всего активов</b>	<b>26 734 862</b>	<b>82 978 711</b>	<b>20 148 918</b>	<b>21 186 679</b>	<b>16 459 720</b>	<b>642 456</b>	<b>3 722 665</b>	<b>171 874 011</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 800 789	39 356 993	10 906 930	459 680	16 777	10 420 590	-	98 961 759
средства кредитных организаций	3 496 734	8 275 519	9 200	-	-	10 420 590	-	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	31 081 474	10 897 730	459 680	16 777	-	-	76 759 716
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 584 186	252 070	130 730	409 680	16 777	-	-	2 393 443
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 310 963	3 035 162	10 635 542	3 418 491	97 030	-	23 497 188
Выпущенные долговые обязательства	-	48 206	-	-	10 425 399	-	-	10 473 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	1 213 141	1 213 141
Прочие обязательства	-	360 584	48 501	-	-	-	787 284	1 196 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	14 615	9 125	1 552 261	559 298	-	1 299	2 136 598
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 800 789</b>	<b>46 091 361</b>	<b>14 012 177</b>	<b>12 647 483</b>	<b>14 419 965</b>	<b>10 517 620</b>	<b>2 001 724</b>	<b>137 491 119</b>
	<b>(11 065 927)</b>	<b>36 887 350</b>	<b>6 136 741</b>	<b>8 539 196</b>	<b>2 039 755</b>	<b>(9 875 164)</b>	<b>1 720 941</b>	<b>34 382 892</b>



(в тысячах российских рублей)

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных денежных потоков.

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 492 219	36 213 761	19 125 390	10 033 605	1 473 973	9 507 039	-	<b>106 845 987</b>
средства кредитных организаций	2 866 588	1 080 165	-	272 531	1 453 496	9 507 039	-	<b>15 179 819</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 625 631	35 133 596	19 125 390	9 761 074	20 477	-	-	<b>91 666 168</b>
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 108 538</i>	<i>166 302</i>	<i>157 116</i>	<i>522 947</i>	<i>22 463</i>	-	-	<b><i>1 977 366</i></b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 847 773	4 264 533	6 162 936	14 678 858	-	-	<b>40 954 100</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	221 074	5 855 727	5 016 315	-	-	<b>11 093 116</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	23 829	-	-	-	-	<b>23 829</b>
Прочие обязательства	-	894 313	-	-	-	-	469 346	<b>1 363 659</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 492 219</b>	<b>52 955 847</b>	<b>23 634 826</b>	<b>22 052 268</b>	<b>21 169 146</b>	<b>9 507 039</b>	<b>469 346</b>	<b>160 280 691</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>31 983 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 983 673</b>

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных денежных потоков.

	До востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 800 789	39 218 255	11 104 084	885 782	1 895 498	11 172 334	-	<b>102 076 742</b>
средства кредитных организаций	3 496 734	8 182 879	126 928	352 260	1 878 721	11 172 334	-	<b>25 209 857</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	31 035 376	10 977 156	533 522	16 777	-	-	<b>76 866 886</b>
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 584 186</i>	<i>252 070</i>	<i>130 730</i>	<i>409 680</i>	<i>16 777</i>	-	-	<b><i>2 393 443</i></b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 486 897	4 120 715	14 247 392	8 026 594	80 189	-	<b>33 961 787</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	145 328	694 829	11 278 213	-	-	<b>12 118 370</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	<b>12 459</b>
Прочие обязательства	-	360 584	48 501	-	-	-	787 284	<b>1 196 369</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 800 789</b>	<b>47 065 736</b>	<b>15 431 087</b>	<b>15 828 003</b>	<b>21 200 305</b>	<b>11 252 523</b>	<b>787 284</b>	<b>149 365 727</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>38 031 531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 031 531</b>

(в тысячах российских рублей)

**14.6 Операционный риск**

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные, на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ №652-П.

	2018 год	2017 год	2016 год
Чистые процентные доходы	5 596 753	3 482 104	4 714 938
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	3 755 094	(1 470 171)	3 028 031
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 554 634)	2 860 163	(1 688 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(368 309)	3 006 356	698 240
Комиссионные доходы	988 469	1 056 715	1 117 466
Прочие операционные доходы за вычетом исключаемых из расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ №652-П	13 384	540 237	828 889
Комиссионные расходы	(267 209)	(351 072)	(405 590)
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>6 163 548</b>	<b>9 124 332</b>	<b>8 293 719</b>

По состоянию на 1 января 2020 года операционный риск составил 1 179 080 тыс. руб. (1 января 2019 года: 3 167 937 тыс. руб.).

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

#### **14.7 Иные нефинансовые риски**

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

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

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

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- рассмотрение факторов нефинансового риска на комитете по управлению нефинансовыми рисками;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;

(в тысячах российских рублей)

- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- использование стандартных (типовых) форм договоров для наиболее распространенных типов сделок;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- получение рейтингов международных и национальных кредитных рейтинговых агентств;
- поддержание своего участия в системе страхования вкладов;
- проведение ежегодного независимого аудита с привлечением ведущих международных аудиторских компаний;
- тщательная проработка управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

## **15. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

### ***Отношения контроля***

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

### ***Ключевой управленческий персонал***

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2020 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2019 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 2019 год составило 188 341 тыс. руб. (2018 год: 113 167 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	1 632 330	-	385 463	3 492 265	-	717 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	37 145 433	-	6 423 964	24 662 063	1 415	4 706 093
Резервы на возможные потери по ссудам (183)	-	-	(225)	-	(44)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 417 800	-	-	28 094 657	-	-
Прочие активы, в том числе:	38 354	4 052	-	109 878	12	26 641
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>73 233 917</b>	<b>4 052</b>	<b>6 809 427</b>	<b>56 358 863</b>	<b>1 427</b>	<b>5 449 805</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, в том числе:	10 389 911	-	1 300 850	19 155 032	-	333 663
Субординированный кредит	9 348 063	-	-	10 420 590	-	-
Средства клиентов	-	99 116	-	16 578	39 126	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 154 615	-	-	20 537 286	-	5 589
Прочие обязательства	606 221	-	105 299	217 217	115	32 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2	-	-	-	-	27 540
<b>Итого обязательства</b>	<b>27 150 749</b>	<b>99 116</b>	<b>1 406 149</b>	<b>39 926 113</b>	<b>39 241</b>	<b>399 460</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	802 704 266	-	9 534 228	1 127 479 141	-	23 291 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 887 649	-	391 634	2 971 081	-	45 290

(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.):

	2019 год			2018 год		
	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	2 673 156	108	454 891	243 986	259	193 902
Процентные расходы	(477 946)	(3 221)	(24 266)	(1 741 086)	(1 007)	(35 161)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 195 210</b>	<b>(3 113)</b>	<b>430 625</b>	<b>(1 497 100)</b>	<b>(748)</b>	<b>158 741</b>
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:	(183)	44	(225)	-	(21)	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>2 195 027</b>	<b>(3 069)</b>	<b>430 400</b>	<b>(1 497 100)</b>	<b>(769)</b>	<b>158 741</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 495	-	(194 152)	3 545 796	-	(30 103)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(318 452)	-	-	(30 228)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	878 690	-	(219 744)	977 480	-	519 964
Комиссионные доходы	339 834	-	140 384	302 587	-	4 563
Комиссионные расходы	(7 450)	-	(36 275)	(4 544)	-	(14 075)
Изменение резерва по прочим потерям	(2)	-	27 540	(2 723)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	16 892	-	4 844
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>3 253 142</b>	<b>(3 069)</b>	<b>148 153</b>	<b>3 308 160</b>	<b>(769)</b>	<b>643 934</b>
Операционные расходы	(597 197)	(188 341)	(140 632)	(183 875)	(113 167)	(157 924)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 655 945</b>	<b>(191 410)</b>	<b>(7 521)</b>	<b>3 124 285</b>	<b>(113 936)</b>	<b>486 010</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и средства в кредитных организациях	1.66%	-	5.48%	2,39%	12,00%	7,27%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Российский рубль	6.20%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, включая:	3.61%	-	2.44%	2,37%	-	4,14%
Субординированный кредит	3.83%	-	-	4,41%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4.57%	-	-	4,08%	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0.01%-0.88%	-	0.01%-0.15%	0,00%	-	0,07% - 0,20%

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко