

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

За 3 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	22
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	22
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	23
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	24
1.4	Налогообложение	25
1.5	Информация о перспективах развития	26
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики	26
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	26
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году	40
2.3	Изменения в учетной политике в будущем	42
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	43
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	43
3.2	Сегменты деятельности	44
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	47
5.	События после отчетной даты	47
6.	Переход на МСФО (IFRS) 9	48
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	50
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	50
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
7.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54
7.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55
7.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56
7.6	Прочие активы и обязательства	58
7.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	59
7.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
7.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	61
7.10	Информация о просроченной задолженности Банка	61
7.11	Капитал	61

7.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	62
8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	62
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	63
10. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	64
11. Справедливая стоимость	64
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	67
12.1 Структура корпоративного управления	67
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	68
13. Информация об операциях со связанными сторонами	69

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и 3 квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2019 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Средняя численность сотрудников Банка за девять месяцев 2019 года составила 298 человек (2018 год: 277 человек).

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

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

	1 октября 2019 года %	1 января 2019 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

В третьем квартале 2019 года и в 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. 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 октября 2019 года активы Банка увеличились на 36 263 921 тыс. руб. (или на 21%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в чистой ссудной задолженности и долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 32 605 644 тыс. руб. (или на 21%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 3 квартала 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составил 5 663 398 тыс. руб. против 1 831 911 тыс. руб. в 3 квартале 2018 года. Увеличение за девять месяцев 2019 года произошло главным образом за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9) в сумме 1 879 073 тыс. руб., уменьшения резервов под обесценение в соответствии с

(в тысячах российских рублей)

Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, а также за счет чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Во 3 квартале 2019 года Банк показал положительный результат (3 784 325 тыс. руб. без учета влияния МСФО 9 против 1 831 911 тыс. руб. в 3 квартале 2018 года), в основе которого лежит:

- Доходы от торговых операций, которые составили 3 689 410 тыс. руб. (против убытка – 718 346 тыс. руб. во 3 квартале 2018 года);
- Прочие операционные доходы 1 303 609 тыс. руб. (против 342 380 тыс. руб. в 3 квартале 2018 года) и прочие операционные расходы 2 669 798 тыс. руб. (против 3 297 776 тыс. руб. в 3 квартале 2018 года) в основном за счет восстановления обязательств по межгрупповым расчетам за период с 2017 по 2019 года;
- Чистые процентные доходы 837 688 тыс. руб. (против 4 372 275 тыс. руб.).

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

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

- улучшение настроений на внешних финансовых рынках и нейтральная реакция рынка на новостной поток о введении антироссийских санкций;
- возобновления цикла снижения номинальной ставки ЦБ в связи с удержанием уровня инфляции ниже ожиданий регулятора на фоне снижения глобальных продовольственных цен и укрепления курса рубля;
- 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
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.
- и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

(в тысячах российских рублей)

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

1.4 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

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

Банк продолжит 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Активы

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

(в тысячах российских рублей)

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Критерий SPPI

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

Реклассификация

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

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

(iii) Обесценение

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

Подход на основе трех стадий

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Макроэкономические сценарии

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка

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

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

Определение дефолта

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение
Лицензии без срока

По сроку договора
5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

(в тысячах российских рублей)

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

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года годов официальный курс ЦБ РФ составлял 64,4156 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно и 71,3161 руб. и 79,40605 руб. за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

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

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 3 квартал 2019 год вступили в силу :

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

.

(в тысячах российских рублей)

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

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

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

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

В июле 2019 года банк выплатил дивиденды по итогам 2018 года в размере 2 293 995 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

3.2 Сегменты деятельности

В 3 квартале 2019 и 2018 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (в 3 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.

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 3 квартала, закончившийся 1 октября 2019 года и 1 октября 2018 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3 квартал 2019 г.	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1 603 514	229 186	7 778 174	9 610 874	-	9 610 874
Процентные доходы от других сегментов	-	604 457	1 382 378	1 986 835	(1 986 835)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(73 694)	(8 953 030)	(9 026 724)	-	(9 026 724)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 224 051)	(158 327)	(604 457)	(1 986 835)	1 986 835	-
Чистые комиссионные доходы	80 314	309 432	(94 767)	294 979	-	294 979
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	20 731	4 076 791	4 097 522	-	4 097 522
Прочие операционные доходы / (расходы)	-	(2 041)	46 122	44 081	-	44 081
Итого доход	459 777	929 744	3 631 211	5 020 732	-	5 020 732
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(649 835)	(334 740)	(59 552)	(1 044 127)	-	(1 044 127)
Расходы на страхование вкладов	-	(11 229)	-	(11 229)	-	(11 229)
Итого расходы	(649 835)	(345 969)	(59 552)	(1 055 356)	-	(1 055 356)
Резерв под обесценение	(16 756)	-	(56 840)	(73 596)	-	(73 596)
Прочие резервы	(32 212)	(60 777)	(237 363)	(330 352)	-	(330 352)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(239 026)	522 998	3 277 456	3 561 428	-	3 561 428
Активы сегментов	24 728 893	3 592 903	180 511 885	208 833 681	-	208 833 681
Обязательства сегментов	-	35 654 755	136 066 963	171 721 718	-	171 721 718

(в тысячах российских рублей)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
3 квартал 2018 г.						
Процентные доходы от внешних клиентов	2 011 598	134 169	8 892 346	11 038 113	-	11 038 113
Процентные доходы от других сегментов	-	624 264	1 439 435	2 063 699	(2 063 699)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(81 015)	(6 585 044)	(6 666 059)	-	(6 666 059)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 358 006)	(81 429)	(624 264)	(2 063 699)	2 063 699	-
Чистые комиссионные доходы	28 771	374 129	(96 902)	305 998	-	305 998
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	18 884	(522 090)	(503 206)	-	(503 206)
Прочие операционные доходы	-	108	138 408	138 516	-	138 516
Итого доход	682 363	989 110	2 641 889	4 313 362	-	4 313 362
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(956 604)	(729 164)	(1 318 957)	(3 004 725)	-	(3 004 725)
Расходы на страхование вкладов	-	(10 463)	-	(10 463)	-	(10 463)
Итого расходы	(956 604)	(739 627)	(1 318 957)	(3 015 188)	-	(3 015 188)
Резерв под обесценение	45 136	-	(15 645)	29 491	-	29 491
Прочие резервы	2	-	-	2	-	2
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(229 103)	249 483	1 307 287	1 327 667	-	1 327 667
Активы сегментов	25 435 037	2 218 060	164 994 132	192 647 229	-	192 647 229
Обязательства сегментов	7 584	34 847 887	121 357 720	156 213 191	-	156 213 191

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

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

5. События после отчетной даты

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

(в тысячах российских рублей)

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	1 октября 2019 года Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Средства в кредитных организациях					
- рейтинг А и выше	403 306	-	-	-	403 306
- рейтинг от AA- до AA+	3 340 277	-	-	-	3 340 277
- рейтинг от BBB- до BBB+	86 428	-	-	-	86 428
- рейтинг от BB- до BB+	5 129	-	-	-	5 129
- рейтинг В и ниже	127	-	-	-	127
- без рейтинга	12 905	-	-	-	12 905
	3 848 172	-	-	-	3 848 172
Оценочный резерв под убытки	(612)	-	-	-	(612)
Балансовая стоимость	3 847 560	-	-	-	3 847 560
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Высокий рейтинг	102 633 075	-	-	-	102 633 075
Стандартный рейтинг	11 101 846	-	-	-	11 101 846
	113 734 921	-	-	-	113 734 921
Оценочный резерв под убытки	(34 152)	-	-	-	(34 152)
Балансовая стоимость	113 700 769	-	-	-	113 700 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом BBB	15 496 086	-	-	-	15 496 086
Балансовая стоимость	15 496 086	-	-	-	15 496 086

(в тысячах российских рублей)

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

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	202 525	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	1 622 155	3 841 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 848 172	8 604 231
Российская Федерация	98 367	368 744
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	85 462	341 515
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	173
- кредитным рейтингом B и ниже	-	18
- без рейтинга	12 905	27 038
Иные государства	3 749 805	8 235 487
- кредитным рейтингом A- до A+	403 306	4 227 232
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 340 277	3 999 699
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	966	1 074
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 129	7 446
- кредитным рейтингом от B- до B+	127	-
- без рейтинга	-	36
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	5 672 852	12 622 143
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	(43 077)	(456)
Денежные средства и их эквиваленты	5 629 775	12 621 687

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года не было остатков средств, которые по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 2 банка. Сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2019 года: 7 319 522 тыс. руб.).

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

	3 квартал 2019 года тыс. руб.	3 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	456	103
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	42 621	40
На 1 октября	43 077	143

На 1 октября 2019 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 3 375 237 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 209 336 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, включая:	30 309 033	3 506 094
Сделки заключенные на стандартных условиях	(971)	-
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	24 672 159	-
Производные финансовые инструменты	12 311 179	30 427 779
	67 292 371	33 933 873

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 24 993 091 тыс. руб.

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 197 398	535 408
Облигации российских компаний	4 475 757	1 358 788
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	520 098	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 582 564	415 003
- кредитным рейтингом B и ниже	-	371 714
- без рейтинга	1 373 095	572 071
Облигации кредитных организаций	958 207	-
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	739 961	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	218 246	-
Еврооблигации российских компаний	678 642	1 611 898
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	626 074	1 348 571
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	52 568	263 327
	30 310 004	3 506 094

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

(в тысячах российских рублей)

рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В-.

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	23.03.2033	6,4	8,15	24 197 398
Облигации кредитных организаций	17.08.2021	12.09.2029	7,55	8,9	958 207
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Операции с недвижимым имуществом	24.12.2020	20.12.2022	7,85	8,65	927 229
- Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	01.02.2033	01.02.2033	7,30	7,30	3 079
- Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	517 020
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.10.2024	25.06.2025	8,00	8,60	1 367 262
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	27.01.2023	29.07.2024	7,65	7,95	985 454
- Производство металлургическое	30.08.2029	30.08.2029	8,25	8,25	238 013
- Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	09.04.2022	18.01.2023	7,85	8,55	437 700
Еврооблигации российских компаний					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18.04.2020	04.10.2025	7,9	9,25	678 642

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

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 3 304 тыс. руб. облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 528 153	4 500 209
Форварды	11 109	-
Валютные контракты:		
Свопы	8 991 487	25 711 258
Форварды	612 496	96 230
Опционы	1 703	118 471
Споты	145 667	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	20 564	1 075
Контракты с ценными бумагами:		
Форварды	-	536
	12 311 179	30 427 779

На 1 октября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали активы компаний Группы ИНГ на общую сумму 31 169 962 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 28 094 657 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	86 057 921	50 841 833
Обеспечение, предоставленное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518 546	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	23 029 769	26 689 027
Ссуды физическим лицам	1 309	8 181
Сделки обратного РЕПО	-	22 616 305
Прочие размещенные средства	4 128 685	9 945 305
Итого ссудной задолженности	113 736 230	110 100 651
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(34 167)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	113 702 063	108 370 777

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	86 057 921	50 841 833
Обеспечение, предоставленное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518 546	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 029 769	26 689 027
Автомобили	7 469 833	926 774
Небанковские финансовые институты	7 000 000	13 300 000
Природные ресурсы	2 944 916	1 033 736
Продукты питания, напитки и личная гигиена	2 023 316	4 402 380
Общие отрасли	1 591 863	582 073
Сервисы	1 075 296	986 747
Химикаты, медицина и фармацевтика	391 990	234 937
Средства массовой информации	324 000	277 000
Строители и подрядчики	106 555	679 887
Розничная торговля	102 000	-
Коммунальные услуги	-	2 278 981
Транспорт и логистика	-	1 986 513
Ссуды физическим лицам	1 309	8 181
Сделки обратного РЕПО	-	22 616 305
Прочие размещенные средства	4 128 685	9 945 305
Итого ссудной задолженности	113 736 230	110 100 651
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(34 167)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	113 702 063	108 370 777

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

	3 квартал 2019 года тыс. руб.	3 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	1 729 874	2 184 623
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	(1 695 707)	(301 369)
На 1 октября	34 167	1 883 254

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года было 6 заемщиков в чистой ссудной задолженности, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 7 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 октября 2019 года составила 102 060 733 тыс. руб. (1 января 2019 года: 94 500 181 тыс. руб.).

На 1 октября 2019 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включала ссудную задолженность компаний Группы ИНГ на общую сумму 75 472 834 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 29 368 156 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 485 992	11 708 931
Облигации банка России	10 094	-
	15 496 086	11 708 931

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2019 года тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.12.2019	16.11.2022	6,40	8,52	15 485 992
Облигации банка России	13.11.2019	13.11.2019	7,00	7,00	10 094

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В 3 квартале 2019 и 2018 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющихся в наличии для продажи соответственно.

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

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

	3 квартал 2019 года тыс. руб.	3 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	35 366	-
На 1 октября	35 366	-

7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 3 квартала 2019 года и 2018 года Банк:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
Поступления	-	58 605	7 797	-	66 402	48 638	115 040
Выбытия	(3 327)	-	(6 300)	-	(9 627)	(159)	(9 786)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	96 918	803 978	27 355	119 193	1 047 444	181 479	1 228 923
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775	66 423	488 213	34 242	522 455
Начисленная амортизация за период	5 607	92 938	2 848	15 367	116 760	18 608	135 368
Выбытия	(3 328)	-	(5 877)	-	(9 205)	(159)	(9 364)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	77 660	427 572	8 746	81 790	595 768	52 691	648 459
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083	52 770	502 456	98 758	601 214
По состоянию на 1 октября 2019 года	19 258	376 406	18 609	37 403	451 676	128 788	580 464
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	75 381	334 634	11 775	66 423	488 213	34 242	522 455
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 января 2019 года	24 864	410 739	14 083	52 770	502 456	98 758	601 214

(в тысячах российских рублей)

7.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	47 150	41 722
Средства в расчетах	-	37 769
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	224 546
Требования по начисленным процентам	-	319 693
Прочие	19 116	20 190
Всего прочих финансовых активов	66 266	643 920
НДС и прочие налоги к возмещению	242 950	200 353
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	143 777	114 023
Расчеты с работниками	7 331	5 239
Всего прочих нефинансовых активов	394 058	319 615
Резервы на возможные потери	-	(143 218)
Всего прочих активов	460 324	820 317

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

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

За счет перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года произошло изменение представления резерва на возможные потери.

На 1 октября 2019 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 4 043 тыс. руб. (1 января 2019 года: 136 519 тыс. руб.) (Примечание 13).

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

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	-	232 275
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	86 779
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	-	48 206
Расчеты по финансовым инструментам	-	32 586
Прочая кредиторская задолженность	8 653	76 259
Всего прочих финансовых обязательств	8 653	476 105
Кредиторская задолженность перед поставщиками	780 001	1 206 097
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	512 734	184 541
Кредиторская задолженность по заработной плате	402 252	545 461
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	42 464	24 991
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 737 451	1 961 090
Суммы до выяснения, всего	79 361	17 238
Всего прочих обязательств	1 825 465	2 454 433

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2019 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 608 299 тыс. руб. (1 января 2019 года: 1 158 595 тыс. руб.).

7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	3 204 093	3 390 644
Субординированный кредит	9 662 340	10 420 590
Срочные депозиты и кредиты	1 097 623	115 290
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 182 879
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	-	38 164
Итого средств кредитных организаций	13 967 056	22 147 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	31 619 266	34 344 849
- Физические лица	1 047 845	1 583 790
- Юридические лица	30 571 421	32 761 059
Срочные депозиты	88 312 313	42 275 232
- Физические лица	895 729	796 777
- Юридические лица	87 416 584	41 478 455
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 931 579	76 620 081
	133 895 635	98 767 648

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

По состоянию на 1 октября 2019 года имелось 8 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 4 клиента). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 октября 2019 года составила 80 496 958 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 018 396 тыс. руб.).

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

На 1 октября 2019 года средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 10 393 700 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 19 488 695 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Природные ресурсы	61 997 952	31 312 409
Телеком	14 777 228	6 309 586
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	9 003 222	6 379 236
Транспорт и логистика	6 666 400	9 515 822
Общая Промышленность	5 814 318	5 326 851
Продукты питания, напитки и личная гигиена	5 659 663	6 464 349
Небанковские финансовые учреждения	5 293 557	781 529
Автомобили	2 511 449	3 491 744
Строители и подрядчики	2 203 842	913 851
Частные лица	1 943 574	2 380 567
Средства массовой информации	1 446 120	1 248 729
Сервисы	1 259 105	1 002 508
Технологии	790 537	511 200
Розничная торговля	138 880	542 506
Недвижимость	80 122	121 729
Прочие	345 610	317 465
	119 931 579	76 620 081

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

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	12 235 046	21 562 254
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	7 050 766	-
Короткая позиция по ценным бумагам	5 135 407	1 809 991
	24 421 219	23 372 245

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

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

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

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 октября 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 7 404 984 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 614 632	2 605 849
Форварды	39 480	-
Валютные контракты:		
Свопы	9 421 960	18 347 317
Форварды	47 996	484 138
Опционы	1 703	118 471
Споты	105 549	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	3 726	6 479
	12 235 046	21 562 254

На 1 октября 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали обязательства перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 11 931 816 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 20 542 875 тыс. руб.).

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 октября 2019 года	1 января 2019 года			1 октября 2019 года	1 января 2019 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	7,15	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,70	9,70	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

На 1 октября 2019 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 473 605 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 10 425 399 тыс. руб.).

7.10 Информация о просроченной задолженности Банка

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

7.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	3 квартал 2019 года тыс. руб.	3 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	2 136 598	2 657 152
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	(2 033 417)	(246 908)
На 1 октября	103 181	2 410 244

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 3 квартала 2019 года и 2018 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 16а, 17, 17а, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 296 220	31 265 468
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 296 220	31 265 468
Дополнительный капитал	13 423 182	12 637 717
Итого собственные средства	44 719 402	43 903 185
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	122 228 195	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	122 228 195	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	122 242 352	124 898 260
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25,60%	25,04%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25,60%	25,04%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	36,58%	35,15%

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

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

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 296 220	31 265 468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	240 457 767	196 890 832
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,02%	15,88%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 995 015	1 913 149

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

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

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

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

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

	3 квартал 2019 года тыс. руб.	3 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	413	-
На 1 октября	413	-

11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	30 309 033		-	30 309 033
- Производные финансовые инструменты - активы	-	12 311 179	-	12 311 179
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(15 059 222)	-	(15 059 222)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 209 920)	-	-	(3 209 920)
- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли		24 672 159		24 672 159
- Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли		(16 023 710)		(16 023 710)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				-
- Долговые ценные бумаги	15 500 153	-	-	15 500 153
	<u>42 599 267</u>	<u>5 900 406</u>	<u>-</u>	<u>48 499 673</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2019 года 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.

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение девяти месяцев 2019 года состав Совета Директоров уменьшился на 3 человека и увеличился на 2 человека (включая Председателя правления).

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

(в тысячах российских рублей)

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 октября 2019 года состав Правления является следующим:

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

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

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 октября 2019 года и за 9 месяцев профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 октября 2019 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 октября 2018 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за третий квартал 2019 года составило 112 473 тыс. руб. (за третий квартал 2018 год: 105 925 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	2 936 245	-	438 992	3 492 265	-	717 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 123 681	515	11 349 153	24 662 063	1 415	4 706 093
Резервы на возможные потери по ссудам	(290)	(10)	(241)	-	(44)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 169 962	-	-	28 094 657	-	-
Прочие активы, в том числе:	4 043	3 691	-	109 878	12	26 641
Итого активы	98 233 931	4 206	11 788 145	56 358 863	1 427	5 449 805
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 981 062	-	433 818	19 171 610	-	333 663
Средства кредитных организаций, в том числе:	9 981 062	-	412 638	19 155 032	-	333 663
Субординированный кредит	9 662 340	-	-	10 420 590	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	105 319	21 180	16 578	39 126	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 931 806	-	10	20 537 286	-	5 589
Прочие обязательства	541 275	-	67 024	1 125 927	115	32 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2	-	-	-	-	27 540
Итого обязательства	22 467 106	105 319	500 852	40 834 823	39 241	405 803
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	802 030 261	-	9 577 083	1 127 479 141	-	23 291 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 293 884	-	327 819	2 971 081	-	45 290

(в тысячах российских рублей)

	3 квартал 2019 года			3 квартал 2018 года		
	Материнская компания	тыс. руб. Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	тыс. руб. Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	2 129 244	86	360 872	99 823	256	97 793
Процентные расходы	379 408	2 261	19 909	(1 466 536)	(2 247)	(26 564)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 749 836	(2 175)	340 963	(1 366 713)	(1 991)	71 229
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:	(290)	34	(241)	-	12	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 749 546	(2 142)	340 722	(1 366 713)	(1 979)	71 229
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 946	-	(231 115)	1 892 068	-	(50 300)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(193 143)	-	-	(29 662)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	846 137	-	(216 889)	-	-	-
Комиссионные доходы	21 476	-	11 810	53 549	-	3 410
Комиссионные расходы	5 102	-	29 381	4 374	-	12 733
Изменение резерва по прочим потерям	(2)	-	27 540	(1 336)	-	(16 200)
Прочие операционные доходы	659 617	-	-	154 774	-	1 824
Чистые доходы (расходы)	3 201 475	(2 142)	(97 313)	698 306	(1 979)	(2 770)
Операционные расходы	401 542	112 473	99 890	(862 297)	(91 410)	89 518
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 799 933	(114 615)	(197 203)	(163 991)	(93 389)	(92 288)

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко