

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	72 989 599	26 980 194
Торговые ценные бумаги	7	5 158 050	3 826 395
Средства в кредитных организациях	8	46 515 994	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	35 513 617	26 321 936
Производные финансовые активы	10	117 106 959	156 091 194
Кредиты клиентам	11	56 664 625	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	10 965 518	5 424 307
Основные средства и нематериальные активы	13	219 951	67 736
Текущий налог на прибыль к возмещению		255 080	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	246 750	874 528
Прочие активы	15	1 555 229	330 792
Итого активы		347 191 372	302 575 080
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	8 526 199	16 021 119
Средства кредитных организаций	18	8 607 847	23 609 629
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	1 301 463	—
Производные финансовые обязательства	10	117 782 248	157 894 257
Средства клиентов	20	151 738 631	69 353 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 076 630	—
Субординированные кредиты		10 974 952	—
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	1 449 449	410 674
Прочие резервы	22	13 330	1 704
Прочие обязательства	15	2 650 058	944 907
Итого обязательства		313 120 807	268 235 697
Капитал			
Уставный капитал	23	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		156 808	(189 871)
Нераспределенная прибыль		17 604 453	18 219 950
Итого капитал		34 070 565	34 339 383
Итого капитал и обязательства		347 191 372	302 575 080

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Сергей Соколов

21 апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 465 503	3 095 127
Средства в кредитных организациях		10 517 338	3 024 911
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 101 414	813 127
		15 084 255	6 933 165
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		2 137 073	1 629 792
Торговые ценные бумаги		1 020 900	758 264
		18 242 228	9 321 221
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 121 170)	(1 366 266)
Средства кредитных организаций		(1 571 052)	(994 078)
Средства клиентов		(11 262 621)	(3 620 645)
Субординированные кредиты		(138 389)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		(712 319)	(694 860)
		(14 805 551)	(6 675 849)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(421 874)	(192 903)
		(15 227 425)	(6 868 752)
Чистый процентный доход		3 014 803	2 452 469
Резерв под обесценение кредитов	6, 8, 11, 12	(71 398)	18 002
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		2 943 405	2 470 471
Чистые комиссионные доходы	25	1 660 759	530 141
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 313 421	(1 364 983)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		237 599	(300 478)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		37 126 685	23 554 561
Чистые расходы по производным инструментам и операциям с иностранной валютой		(30 714 991)	(21 083 050)
Непроцентные доходы		9 623 473	1 336 131
Расходы на персонал	26	(1 348 167)	(1 254 367)
Амортизация	13	(54 819)	(47 535)
Административные расходы	26	(2 079 825)	(1 454 562)
Прочие операционные расходы		(4 637)	(60)
Прочие резервы	22	(11 626)	(862)
Непроцентные расходы		(3 499 074)	(2 757 326)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		9 067 804	1 049 276
Расход по налогу на прибыль	14	(1 883 301)	(208 441)
Прибыль за отчетный год от продолжающейся деятельности		7 184 503	840 835
Прекращенная деятельность			
Убыток после налогообложения за период от прекращенной деятельности		—	(158 007)
Прибыль за отчетный период		7 184 503	682 828
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		433 349	(216 535)
Влияние налога на прибыль		(86 670)	43 307
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за год, за вычетом налогов		346 679	(173 228)
Итого совокупный доход за год		7 531 182	509 600

Прилагаемые примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2013 г.	10 174 850	6 134 454	(16 643)	18 217 122	34 509 783
Прибыль за год	—	—	—	682 828	682 828
Прочий совокупный доход за год	—	—	(173 228)	—	(173 228)
Итого совокупный доход за год	—	—	(173 228)	682 828	509 600
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(680 000)	(680 000)
На 31 декабря 2014 г.	10 174 850	6 134 454	(189 871)	18 219 950	34 339 383
Прибыль за год	—	—	—	7 184 503	7 184 503
Прочий совокупный доход за год	—	—	346 679	—	346 679
Итого совокупный доход за год	—	—	346 679	7 184 503	7 531 182
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(7 800 000)	(7 800 000)
На 31 декабря 2015 г.	10 174 850	6 134 454	156 808	17 604 453	34 070 565

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	19 428 874	11 018 493
Комиссии полученные	1 982 690	820 956
Проценты уплаченные	(15 115 546)	(6 994 217)
Комиссии уплаченные	(255 107)	(188 587)
Чистые платежи по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	(30 559 660)	(20 798 924)
Прочие (расходы)/доходы (уплаченные)/полученные	(4 636)	134 054
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(3 242 745)	(2 920 987)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(27 766 130)	(18 929 212)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(1 315 055)	6 848 840
Средства в кредитных организациях	13 750 508	27 126 073
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	(9 178 592)	21 739 891
Кредиты клиентам	(10 336 368)	2 242 325
Прочие активы	(1 076 015)	745 602
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	(7 513 595)	(30 925 853)
Средства кредитных организаций	(15 115 866)	(8 689 281)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 128	(8 772 604)
Средства клиентов	99 319 192	23 248 774
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 026 250	394 218
Прочие обязательства	1 358 232	(485 340)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	44 453 689	14 543 433
Уплаченный налог на прибыль	(1 516 463)	(658 173)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	42 937 226	13 885 260
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(207 034)	(42 705)
Покупка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(13 973 773)	(733 415)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 057 261	10 643 679
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(6 123 546)	9 867 559
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(7 800 000)	(680 000)
Поступления от / (погашения) выпущенных облигаций	10 000 000	(10 000 000)
Поступления от субординированных кредитов	7 845 615	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	10 045 615	(10 680 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(849 890)	5 743 448
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	46 009 405	18 816 267
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26 980 194	8 163 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	72 989 599	26 980 194
(Прим. 6)		

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 289 человек (2014 год: 319 человек).

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

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

<i>Акционер</i>	<i>2015 г. %</i>	<i>2014 г. %</i>
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 Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

К. Сапожникова,
М. Балтуссен,
Т. Бодор,
М. де Хаан,
Э. Хофф,
С. Верховен,
Б. Зонневельд,
Е. Вос.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

М. Чайкин,
Н. Сидорова,
О. Крылов,
Н. Лондаренко,
А. Иевлев,
И. Смирнов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка в годовых периодах, начинающихся 1 января 2015 г. или после указанной даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Программы с установленными выплатами: взносы работников". МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если ниже не указано иное)

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях". Это усовершенствование применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определения условий деятельности и условий выплаты, являющихся условиями перехода, в том числе:

- ▶ условие деятельности должно содержать условие выплаты;
- ▶ определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ определенные результаты деятельности могут относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие выплаты считается не выполненным.

Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что:

- ▶ обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32; и что
- ▶ любое условное вознаграждение (как финансовое, так и нефинансовое), обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

Согласно поправке к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" необходимо:

- ▶ раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики; а также
- ▶ предоставлять результаты сверки активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было осуществлено с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" разъясняют подход в отношении валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации, если компания использует модель переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" разъясняет, что компания, оказывающая услуги, обычно оказываемые старшим руководящим персоналом, предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, предприятие, представляющее отчетность, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению, оказанные управляющей компанией.

Усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 1 разъясняет, что в случае если новая версия стандарта еще не является обязательной к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать либо предыдущую, либо новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете организации совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение в отношении портфеля активов и обязательств, которое предусмотрено МСФО (IFRS) 13 и согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи, связанные с нефинансовыми статьями), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционное имущество и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Указанные выше новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2015 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 (2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г.

Основные положения нового стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов.
- ▶ Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, предполагающий учет изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут отражать непосредственный убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, кредитное качество которых не ухудшилось (или в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока, по торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение операционного учета лизинговой деятельности и торговой дебиторской задолженности.
- ▶ Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.
- ▶ Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банку потребуется более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 "Аренда", и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Основным принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении отдельных товаров или услуг, которые были объединены, должна быть признана отдельно, а какие-либо скидки или дисконты с цены контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск сторнирования. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок"

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компаниям, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, связанные с тарифным регулированием, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельного от других статей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность – учет приобретения долей участия"

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение в отношении сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая предприятие, представляющее отчетность, находятся под общим контролем одной стороны, осуществляющей конечный контроль. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение о допустимых методах амортизации"

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство: плодоносящие растения"

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности"

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие для отдельной финансовой отчетности метод долевого участия, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием"

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Инициатива в сфере раскрытия информации"

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 "Инвестиционные компании: применение исключения из требований о консолидации"

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах 7.B30 и 7.42С МСФО (IFRS) руководством в отношении продолжающегося участия, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – применимость раскрытия информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывается, что "Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка исключает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов" разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" – включение информации "в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета"

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

Банк изучает данные поправки, их влияние на Банк и сроки начала их применения Банком. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики

Оценка по справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, договоры "РЕПО" и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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 лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать 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 использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, учитываемому по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о совокупном доходе;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "РЕПО") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам "РЕПО", не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется права на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам "РЕПО" (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств. Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ предназначены для целей финансирования и учитываются по амортизированной стоимости. Прочие договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным финансовым активам отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из значений справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке стоимости от использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, связанные с активом. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Оборудование и офисная мебель	5
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	5
Улучшения арендуемого имущества	5

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

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

Сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Программное обеспечение	3

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающихся в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Выплаты, основанные на акциях

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

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

Сделки, расчеты по которым осуществляются в денежной форме, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату совершения на основе биномиальной модели (см. Примечание 16). Данная справедливая стоимость относится на расход пропорционально истекшему периоду с признанием соответствующего обязательства.

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность

Продолжающаяся деятельность

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

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

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

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

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

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

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

Прекращенная деятельность

В 2002 году ИНГ Банк (Евразия) АО приобрело депозитарный бизнес у ЗАО "Банк Кредит Свисс Ферст Бостон". В результате сделки активы, находящиеся в управлении Банка в рамках депозитарного бизнеса увеличились на 50%.

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в отчете о финансовом положении гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IFRS) 36 "*Обесценение активов*", гудвил проверялся на предмет обесценения на ежегодной основе. В предыдущих периодах не было выявлено убытков от обесценения.

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." заключил соглашение о продаже своего депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку".

По состоянию на 31 декабря 2013 г. гудвил, признававшийся в отчете о финансовом положении Банка в предыдущих периодах, был классифицирован как активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "*Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность*". Доходы и расходы, а также активы и обязательства по прекращенной деятельности отражаются в информации по сегментам отдельно.

В результате продажи депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку" гудвил был списан в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2014 г. не отражался в отчете о финансовом положении Банка. Поступления от продажи депозитарного бизнес-подразделения составляют 267 494 тыс. руб. Гудвил в размере 125 125 тыс. руб. был списан и не отражается в отчете о финансовом положении Банка.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прочие сегменты деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и капитал	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарное бизнес-подразделение	Исключения	Итого
2015 г.									
Процентные доходы от внешних клиентов	3 432 338	27 530	14 782 360	18 242 228	—	18 242 228	—	—	18 242 228
Процентные доходы от других сегментов	—	1 001 279	2 358 620	3 359 899	(3 359 899)	—	—	—	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(253 198)	(14 974 227)	(15 227 425)	—	(15 227 425)	—	—	(15 227 425)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 353 328)	(5 292)	(1 001 279)	(3 359 899)	3 359 899	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	(6 485)	461 336	1 205 908	1 660 759	—	1 660 759	—	—	1 660 759
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	(9 404)	—	7 972 118	7 962 714	—	7 962 714	—	—	7 962 714
Итого доход	1 063 121	1 231 655	10 343 500	12 638 276	—	12 638 276	—	—	12 638 276
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(295 901)	(497 332)	(554 934)	(1 348 167)	—	(1 348 167)	—	—	(1 348 167)
Амортизация	(9 759)	(23 728)	(21 332)	(54 819)	—	(54 819)	—	—	(54 819)
Расходы на связь и информационные услуги	(185 862)	(471 503)	(484 126)	(1 141 491)	—	(1 141 491)	—	—	(1 141 491)
Содержание помещений	(43 649)	(108 244)	(91 156)	(243 049)	—	(243 049)	—	—	(243 049)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(24 178)	(59 238)	(50 493)	(133 909)	—	(133 909)	—	—	(133 909)
Командировочные и представительские расходы	(15 177)	(22 742)	(33 591)	(71 510)	—	(71 510)	—	—	(71 510)
Профессиональные услуги	(32 832)	(70 688)	(86 187)	(189 707)	—	(189 707)	—	—	(189 707)
Прочее	(53 310)	(138 303)	(113 183)	(304 796)	—	(304 796)	—	—	(304 796)
Итого расходы	(660 668)	(1 391 778)	(1 435 002)	(3 487 448)	—	(3 487 448)	—	—	(3 487 448)
Резерв под обесценение кредитов	(20 191)	(2 544)	(51 639)	(74 374)	—	(74 374)	—	—	(74 374)
Прочие резервы	—	—	(8 650)	(8 650)	—	(8 650)	—	—	(8 650)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	382 262	(162 667)	8 848 209	9 067 804	—	9 067 804	—	—	9 067 804
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(1 883 301)	—	(1 883 301)	—	—	(1 883 301)
Прибыль за год	382 262	(162 667)	8 848 209	7 184 503	—	7 184 503	—	—	7 184 503
Активы сегментов	58 451 411	242 247	288 497 714	347 191 372	—	347 191 372	—	—	347 191 372
Обязательства сегментов	24 726	23 296 973	289 799 108	313 120 807	—	313 120 807	—	—	313 120 807

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прочие сегменты деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарное бизнес-подразделение	Исключения	Итого
2014 г.									
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 959	19 783	6 237 657	9 316 399	—	9 316 399	—	—	9 316 399
Процентные доходы от других сегментов	—	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	—	36	(36)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(93 320)	(6 770 608)	(6 863 928)	—	(6 863 928)	—	—	(6 863 928)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	—	(2 223 619)	2 223 619	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 408	530 141	—	530 141	71 256	—	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	(21 889)	—	827 937	806 048	—	806 048	10	—	806 058
Прочие доходы	182	610	(852)	(60)	—	(60)	134 114	—	134 054
Итого дохода	885 219	960 690	1 942 655	3 788 564	36	3 788 600	205 416	(36)	3 993 980
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(226 201)	(353 415)	(674 751)	(1 254 367)	—	(1 254 367)	(137 461)	—	(1 391 828)
Амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	—	(47 535)	(8 604)	—	(56 139)
Расходы на связь и информационные услуги	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	—	(747 272)	(117 243)	—	(864 515)
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	—	(183 646)	(31 465)	—	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	—	(114 445)	(19 764)	—	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	—	(58 137)	(7 580)	—	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	—	(193 456)	(24 498)	—	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	—	(157 606)	(24 992)	—	(182 598)
Итого расходы	(431 626)	(801 713)	(1 523 125)	(2 756 464)	—	(2 756 464)	(371 607)	—	(3 128 071)
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	—	17 140	—	—	17 140
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	449 087	159 002	441 151	1 049 240	36	1 049 276	(166 191)	(36)	883 049
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(208 441)	—	(208 441)	8 220	—	(200 221)
Прибыль за год	—	—	—	840 799	36	840 835	(157 971)	(36)	682 828
Активы сегментов	37 314 042	4 980 949	260 280 089	302 575 080	—	302 575 080	—	—	302 575 080
Обязательства сегментов	8 537	32 355 460	235 871 700	268 235 697	—	268 235 697	—	—	268 235 697

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Наличные средства	217 179	304 887
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	14 620 125	2 675 108
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях	58 167 703	24 000 872
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	73 005 007	26 980 867
Резерв под обесценение	(15 408)	(673)
Денежные средства и их эквиваленты	72 989 599	26 980 194

На 31 декабря 2015 г. остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 32 018 064 тыс. руб. (2014 год: 1 118 180 тыс. руб.) (Примечание 33).

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

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
На 1 января	673	557
Чистое создание резерва за год	14 735	116
На 31 декабря	15 408	673

7. Торговые ценные бумаги

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Государственные облигации	1 826 544	2 416 030
Корпоративные облигации	3 331 506	1 410 365
Торговые ценные бумаги	5 158 050	3 826 395

В 2015 и 2014 годах Банк не делал никаких переклассификаций торговых ценных бумаг в другие категории финансовых инструментов.

На 31 декабря 2015 г. торговые ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ (2014 год: 773 899 тыс. руб.) (Примечание 29). На 31 декабря 2014 г. все договоры "РЕПО" были краткосрочными (менее 1 месяца).

Короткая позиция по торговым ценным бумагам включает в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Государственные облигации	1 449 449	410 674
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 449 449	410 674

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	44 431 299	43 967 822
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 112 141	1 323 506
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	46 543 440	45 291 328
Резерв под обесценение	(27 446)	(541)
Средства в кредитных организациях	46 515 994	45 290 787

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2015 г. 31% от общей суммы средств в кредитных организациях или 14 532 209 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2014 год: 93% или 42 197 578 тыс. руб.), в том числе 12 567 164 тыс. руб. денежного обеспечения по договору об обеспечении заимствования с ИНГ Н.В. в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами (Примечание 33).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. индивидуально обесцененные депозиты отсутствовали.

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 27 445 тыс. руб. (2014 год: 541 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2014 год: 0).

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

	2015 г.	2014 г.
На 1 января	541	7 807
Чистое создание/(восстановление) резерва за год	26 905	(7 266)
На 31 декабря	27 446	541

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли, включают:

	2015 г.	2014 г.
Средства в кредитных организациях	12 483 517	16 920 924
Задолженность клиентов	23 030 100	9 401 012
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	35 513 617	26 321 936

На 31 декабря 2015 г. Банк имел остатки в размере 34 713 064 тыс. руб. по расчетам с тремя внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО" (2014 год: 9 118 680 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 г. у Банка отсутствовали договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли, заключенные с компаниями Группы ИНГ (2014 год: 49% всех договоров обратного "РЕПО", предназначенных для торговли на сумму 12 918 055 тыс. руб. были заключены с компаниями Группы ИНГ) (Примечание 33).

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

На 31 декабря 2015 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 17 056 394 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 16 207 215 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 6 042 728 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Примечание 17) и договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 29).

На 31 декабря 2014 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 18 940 069 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 4 022 884 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 6 684 675 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по кредиту ЦБ РФ (Примечание 17) и договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 29).

10. Производные финансовые инструменты

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

	2015 г.			2014 г.		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Свопы (процентные)	221 286 116	2 257 128	2 591 857	210 900 381	3 345 957	4 474 693
Свопы (валютные процентные)	245 100 324	92 607 057	104 745 243	331 173 830	98 939 758	108 433 519
Валютные контракты						
Форварды	66 341 533	16 020 559	3 384 552	57 055 871	16 262 862	5 486 630
Свопы	238 123 125	5 067 842	6 280 001	208 324 320	32 548 780	35 868 336
Споты	8 619 895	6 261	5 389	49 689 487	496 541	123 964
Опционы	33 733 298	358 682	370 373	24 636 879	3 507 115	3 507 115
Договоры хеджирования						
Свопы кредитного дефолта	18 220 675	789 430	404 833	7 032 300	990 181	—
Итого производные активы/обязательства		117 106 959	117 782 248		156 091 194	157 894 257

На 31 декабря 2015 г. производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 98 743 664 тыс. руб. и 110 810 475 тыс. руб., соответственно (2014 год: 126 049 914 тыс. руб. и 141 721 534 тыс. руб.) (Примечание 33).

Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями. Производные финансовые инструменты включают как специализированные договоры, заключенные на внебиржевом рынке, так и стандартные инструменты рынка.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

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

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

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

Опционы

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

Споты

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Деятельность Банка по торговле производными инструментами в основном связана с операциями, осуществляемыми в целях хеджирования клиентских рисков. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не относящиеся к категории инструментов хеджирования.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Коммерческие кредиты	56 631 271	37 211 162
Кредиты физическим лицам	37 798	32 878
Чистые инвестиции в лизинг	31 909	88 506
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	56 700 978	37 332 546
Резерв под обесценение	(36 353)	(6 595)
Кредиты клиентам	56 664 625	37 325 951

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
На 1 января	6 595	17 447
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	29 758	(10 852)
На 31 декабря	36 353	6 595

Инвестиции в финансовый лизинг включают в себя:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Валовые инвестиции в лизинг	33 109	95 531
Неполученный доход по лизингу	(1 200)	(7 025)
Чистые инвестиции в лизинг	31 909	88 506

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)*Анализ чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения*

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 месяца	7 824	11 831
От 1 до 3 месяцев	4 276	8 146
От 3 месяцев до 1 года	19 809	38 650
От 1 года до 5 лет	—	29 879
	31 909	88 506

Анализ валовых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 месяца	7 993	12 302
От 1 до 3 месяцев	4 403	8 800
От 3 месяцев до 1 года	20 712	42 883
От 1 года до 5 лет	—	31 546
	33 108	95 531

Займы, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк не имел кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 г. сумма кредитов, предоставленных Банком одному внешнему заемщику, на долю которого пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 14 524 177 тыс. руб.; резерв под обесценение данного кредита был сформирован на общую сумму 2 466 тыс. руб. (2014 год: сумма кредитов двум внешним заемщикам составила 11 188 193 тыс. руб. с резервом под обесценение на общую сумму 566 тыс. руб.).

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

	2015 г.	2014 г.
Кредиты физическим лицам	37 798	32 878
Коммерческие кредиты, включая чистые инвестиции в лизинг		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	22 033 969	17 061 770
Производство	23 919 655	10 260 721
Химическая промышленность	7 374 220	—
Торговля	1 368 771	5 342 171
Пищевая и табачная промышленность	351 542	2 294 320
СМИ	434 240	432 429
Сфера услуг	89 500	303 359
Связь	—	4 136
Энергетическая промышленность	—	—
Прочее	1 091 283	1 600 762
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	56 700 978	37 332 546
Резерв под обесценение	(36 353)	(6 595)
Итого	56 664 625	37 325 951

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Сумма и тип обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существуют набор критериев. Кроме того, в отдельных случаях Банк получает поручительства от материнских компаний заемщиков, а также гарантии, выпущенные признанными банками, а также гарантии Группы ИНГ. Руководство Банка отслеживает рыночную стоимость обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности резервов под обесценение кредитов.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – гарантии

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	<i>2015 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>	<i>2014 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>
Гарантии полученные	46 935 809	83%	24 249 422	65%
Оборудование	32 458	0%	83 584	0%
Без обеспечения	9 696 358	17%	12 992 945	35%
	56 664 625	100%	37 325 951	100%

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

На 31 декабря 2015 г. общая сумма кредитов, выданных под гарантии ИНГ Банк Н.В., составляла 21 714 116 тыс. руб. (2014 год: 11 188 193 тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2015 и 2014 годов обеспечение не было продано или перезаложено.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Государственные облигации	9 555 363	2 531 820
Корпоративные облигации	1 410 155	2 892 487
Корпоративные акции	—	22 477
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	10 965 518	5 446 784
Убыток от обесценения по акциям	—	(22 477)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 965 518	5 424 307

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ (Примечание 29).

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Обору- дование и офисная мебель</i>	<i>Компью- терное оборудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендуемого имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	153 110	254 899	33 772	12 724	92 780	547 285
Поступления	29 005	77 781	140	92 504	9 857	209 287
Выбытия	(39 862)	(29 781)	(8 388)	–	–	(78 031)
На 31 декабря 2015 г.	142 253	302 899	25 524	105 228	102 637	678 541
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	137 738	223 636	22 573	5 262	90 340	479 549
Начисленная амортизация	12 649	26 311	4 509	6 395	4 955	54 819
Выбытия	(39 416)	(29 668)	(6 694)	–	–	(75 778)
На 31 декабря 2015 г.	110 971	220 279	20 388	11 657	95 295	458 590
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	15 372	31 263	11 199	7 462	2 440	67 736
На 31 декабря 2015 г.	31 282	82 620	5 136	93 571	7 342	219 951

	<i>Обору- дование и офисная мебель</i>	<i>Компью- терное оборудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендуемого имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Поступления	3 975	31 343	2 626	5 874	–	43 818
Выбытия	(11 503)	(24 254)	(6 179)	–	(21 884)	(63 820)
На 31 декабря 2014 г.	153 110	254 899	33 772	12 724	92 780	547 285
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Начисленная амортизация	10 888	29 086	7 257	1 370	7 539	56 140
Выбытия	(11 485)	(23 933)	(5 407)	–	(21 884)	(62 709)
На 31 декабря 2014 г.	137 738	223 636	22 573	5 262	90 340	479 549
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169
На 31 декабря 2014 г.	15 372	31 263	11 199	7 462	2 440	67 736

На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, полностью амортизированных, но по-прежнему используемых Банком, составляет 311 639 тыс. руб. (2014 год: 122 227 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Налог на прибыль за отчетный период	1 297 021	750 741
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	45 172	(26 266)
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	541 108	(524 254)
Расход по налогу на прибыль	1 883 301	200 221

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2015 году 20% (2014 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	9 067 804	1 049 276
Убыток до налогообложения по прекращенной деятельности	–	(166 227)
Прибыль до налогообложения	9 067 804	883 049
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 813 561	176 610
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(79 125)	(45 242)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	76 072	55 194
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	40 004	10 572
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	45 172	(26 266)
Расходы, учтенные исключительно для целей МСФО	–	25 025
(Расходы)/доходы, относящиеся к прочим налоговым периодам	(12 383)	4 328
Расход по налогу на прибыль	1 883 301	200 221
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	1 883 301	208 441
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	–	(8 220)

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе		прочего совокупного		В составе		прочего совокупного	
2013 г.	прибыли или убытка	дохода		2014 г.	прибыли или убытка	дохода		2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	112	23	—	134	(1 187)	—	(1 053)	
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	13 472	108 794	—	122 265	227 711	—	349 976	
Средства в кредитных организациях	(12 867)	12 945	—	78	(68 262)	—	(68 184)	
Производные финансовые активы	(3 095 423)	(28 116 405)	—	(31 211 828)	7 790 436	—	(23 421 392)	
Кредиты клиентам	194 036	40 253	—	234 289	(474 159)	—	(239 870)	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 196	(56 199)	43 307	2 305	18 847	(86 670)	(65 518)	
Основные средства	5 992	9 826	—	15 818	8 467	—	24 285	
Активы, предназначенные для продажи	(25 025)	25 025	—	—	—	—	—	
Прочие активы	(74 674)	106 721	—	32 047	(275 992)	—	(243 945)	
Средства кредитных организаций	(159)	1 350	—	1 190	(593)	—	597	
Производные финансовые обязательства	3 131 685	28 440 756	—	31 572 441	(8 015 991)	—	23 556 450	
Выпущенные облигации	(696)	697	—	—	(3 734)	—	(3 734)	
Прочие резервы	168	172	—	341	595	—	936	
Средства клиентов	(3)	(1 528)	—	(1 531)	(1 564)	—	(3 095)	
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—	—	
Дебиторская задолженность по договорам обратного "РЕПО"	(2 608)	(2 585)	—	(5 193)	(4 015)	—	(9 208)	
Кредиторская задолженность по договорам обратного "РЕПО"	—	—	—	—	(61)	—	(61)	
Прочие обязательства	157 763	(45 591)	—	112 172	258 394	—	370 566	
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	306 967	524 254	43 307	874 528	(541 108)	(86 670)	246 750	

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расчеты по финансовым инструментам	1 032 295	22 370
Расчеты с поставщиками	247 675	159 564
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций	196 406	54 246
НДС и прочие налоги к возмещению	38 430	16 783
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	27 288	15 000
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	—	45 313
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	—	4 217
Прочее	13 135	13 299
Прочие активы	1 555 229	330 792

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 191 154 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты с поставщиками (68 952 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций (119 701 тыс. руб.) (Примечание 33).

На 31 декабря 2014 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 81 414 тыс. руб. и преимущественно включали дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций (32 996 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (45 313 тыс. руб.) (Примечание 33).

Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Расчеты по финансовым инструментам	1 516 837	78 556
Кредиторская задолженность перед поставщиками	592 220	424 757
Кредиторская задолженность по заработной плате	409 477	394 088
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	81 909	42 358
Расчеты по пластиковым картам	24 041	—
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	19 004	1 710
Прочее	6 570	3 438
Прочие обязательства	2 650 058	944 907

На 31 декабря 2015 г. расчеты по финансовым инструментам включали в себя расчеты в сумме 1 214 754 тыс. руб. с центральным контрагентом по торговым операциям с производными финансовыми инструментами.

На 31 декабря 2015 г. прочие обязательства включали в себя задолженность перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 451 366 тыс. руб. (2014 год: 91 687 тыс. руб.) (Примечание 33).

16. Долгосрочный план вознаграждений сотрудников**Выплаты, основанные на акциях**

Кредиторская задолженность по заработной плате включает обязательства по долгосрочному плану вознаграждений для ключевого персонала.

Группа ИНГ предоставила опционы на акции Группы ИНГ, а также условные права на депозитарные расписки на акции ИНГ (выплаты, основанные на акциях) ряду руководителей высшего звена (членам Правления, директорам и прочим должностным лицам, назначенным Правлением), а также некоторым сотрудникам Банка. Целью планов предоставления опционов, а также планов выплат, основанных на акциях, помимо содействия устойчивому развитию Группы ИНГ, является привлечение, удержание и мотивирование руководителей высшего звена и прочих сотрудников. Расчеты по планам осуществляются наличными, а выплаты по планам на основе акций осуществляются банком.

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются в составе расходов на персонал в течение периода наделения правами на получение вознаграждения. Обязательство отражается по сделкам с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами.

Справедливая стоимость предоставленных опционов отражается в составе расходов на персонал и относится на расходы в течение срока наступления прав на исполнение опционов.

На 31 декабря 2015 г. общая сумма обязательств и расходов на персонал, связанных с выплатами по схемам вознаграждения, основанным на акциях, и опционными схемами, составила 60 175 тыс. руб. и 20 549 тыс. руб. соответственно (2014 год: 134 619 тыс. руб. и затраты в размере 76 816 тыс. руб. соответственно).

(в тысячах российских рублей)

16. Долгосрочный план вознаграждений сотрудников (продолжение)**Опционы на акции**

Опционы на акции ("опционы") дают возможность получить денежное вознаграждение вместо выплат, основанных на акциях. При реализации опциона участниками сумма денежной компенсации будет напрямую зависеть от доходности акций Группы ИНГ, которая будет производить выплаты, основанные на акциях. Доход для сотрудника будет представлять собой разницу между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой исполнения опциона.

По истечении конкретного срока, в течение которого происходит "наделение правами" (или вестинг), участники могут реализовать свой опцион (полностью или частично), при условии, что ими были соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию опциона наступает через 3 года после даты получения, но полностью утрачивается через 10 лет. Все нижеперечисленные условия должны быть выполнены в момент, когда происходит реализация опциона:

- ▶ должна произойти полная передача прав на опционы;
- ▶ участники не подпадают под действие каких-либо регуляторных ограничений;
- ▶ участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудниками, ранее работавшими в Компании Группы ИНГ, и покинувшими эти компании, сохранив права на опционы.

Опционы предоставляются на период от пяти до десяти лет. Права на исполнение опционов, не реализованные в течение указанного периода, отзываются. Предоставленные права по опционам остаются действительными до истечения срока их действия, даже в случае отмены плана. Право на исполнение опционов предоставляется при выполнении ряда условий, включая заранее оговоренное условие о непрерывном стаже сотрудника. Цена исполнения опционов равна котировкам акций Группы ИНГ на дату предоставления соответствующих опционов.

Изменения в неисполненных опционах

	<i>Неисполненные опционы (количество) 2015 г.</i>	<i>Неисполненные опционы (количество) 2014 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная цена исполнения (руб.) 2015 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная цена исполнения (руб.) 2014 г.</i>
Остаток на начало периода	94 561	114 477	954,57	598,35
Переданные опционы	(39 498)	2 653	975,45	618,99
Исполненные опционы	(738)	(12 828)	499,69	358,43
Опционы, право на получение которых было утрачено	(1 951)	—	852,80	—
Опционы с истекшим сроком действия	(12 642)	(9 741)	1 255,40	756,17
Исходящий остаток	39 732	94 561	986,55	954,57

Совокупная внутренняя стоимость опционов на акции, которые на данный момент являются нерезализованными и подлежат исполнению, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 12 009 тыс. руб. и 12 009 тыс. руб. соответственно (2014 год: 13 902 тыс. руб. и 13 902 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2015 г. общая сумма непризнанных расходов на выплату вознаграждений в форме опционов на акции составляла 0 тыс. руб. (2014 год: 0 тыс. руб.).

Справедливая стоимость опциона определяется по методу имитационного моделирования Монте-Карло. Данный метод учитывает безрисковую процентную ставку (2,02%-4,62%), ожидаемый срок действия предоставленных опционов (5-9 лет), цену исполнения опционов, цену акций на дату исполнения (231,12 руб. – 2 076,11 руб.), ожидаемую волатильность акций Группы ИНГ (25%-84%), а также ожидаемый дивидендный доход (0,94%-8,99%). Источником информации об ожидаемой волатильности, используемой при оценке опционов на акции, является торговая система ИНГ. Показатели ожидаемой волатильности в данной системе определяются трейдерами ИНГ и основаны на рыночных данных, а не на показателях волатильности за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

16. Долгосрочный план вознаграждений сотрудников (продолжение)**Выплаты, основанные на акциях**

Изменение в выплатах, основанных на акциях

	Выплаты, основанные на акциях (количество), 2015 г.	Выплаты, основанные на акциях (количество), 2014 г.	Средневзвешен- ная справедли- вая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2015 г.	Средневзвешен- ная справедли- вая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2014 г.
Остаток на начало периода	140 047	168 137	523,46	292,75
Переданные опционы	(31 428)	6 824	495,18	313,93
Предоставленные опционы	31 136	79 537	865,15	499,31
Влияние результатов деятельности				
Группы	—	—	—	—
Реализованные	(54 008)	(102 646)	499,75	379,39
Опционы, право на получение которых было утрачено	(12 913)	(11 805)	728,52	361,35
Исходящий остаток	72 834	140 047	770,99	523,46

Справедливая стоимость выплат на основе акций определяется при помощи метода имитационного моделирования Монте Карло. Данная модель учитывает безрисковую процентную ставку, текущие цены на акции, ожидаемую волатильность и текущий дивидендный доход группы-аналога, показатели которой использовались для определения рейтинга ИНГ по величине совокупной акционерной прибыли.

На 31 декабря 2015 г. общая сумма непризнанных расходов по выплатам, основанным на акциях, составляла 35 176 тыс. руб. (2014 год: 28 955 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного периода, составляющего 1,2 года (2014 год: 1,4 года).

На 31 декабря 2015 г. кредиторская задолженность по выплатам, основанным на акциях, включала задолженность перед ключевым управленческим персоналом на сумму 13 820 тыс. руб. (2014 год: 77 564 тыс. руб.) (Примечание 33).

Изменения в российском законодательстве

В январе 2015 года Центральный Банк Российской Федерации представил новый закон об оплате труда (Инструкция Банка России № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"), в котором представлен ряд новых требований к системе оплаты труда работников Банка, в результате профессиональной деятельности которых Банк принимает на себя риски, а также работников, профессиональная деятельность которых включает контроль указанных рисков. Банк внедрил новый долгосрочный план вознаграждений сотрудников в соответствии с новым законодательством. Старый план будет действовать до истечения сроков договоров, заключенных с сотрудниками.

17. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Договоры "РЕПО"	—	16 021 119
Срочные депозиты	8 526 199	—
Задолженность перед ЦБ РФ	8 526 199	16 021 119

На 31 декабря 2015 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 8 526 199 тыс. руб., обеспечены залогом кредита корпоративному клиенту в сумме 14 524 177 тыс. руб. (Примечание 29).

На 31 декабря 2014 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 16 021 119 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 773 899 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Текущие счета	788 855	1 089 748
Срочные депозиты и кредиты	7 818 992	22 519 881
Средства кредитных организаций	8 607 847	23 609 629

На 31 декабря 2015 г. у Банка имелись остатки по расчетам с одним внешним контрагентом в сумме 1 251 154 тыс. руб., которые превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 6 641 917 тыс. руб. (Примечание 33).

На 31 декабря 2014 г. у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 17 974 602 тыс. руб. (Примечание 33).

19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Средства кредитных организаций	579 436	–
Средства клиентов	722 027	–
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 463	–

На 31 декабря 2015 г. Банк имел совокупные остатки в размере 1 301 463 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли.

На 31 декабря 2015 г. обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными и корпоративными облигациями, а также облигациями кредитных организаций и акциями (Примечание 29).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Текущие счета	21 980 752	31 332 891
Срочные депозиты	129 757 879	38 020 516
Средства клиентов	151 738 631	69 353 407

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 629 687 тыс. руб. (2014 год: 396 938 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2015 г. в отчетности Банка была отражена одна позиция по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер которой превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 93 801 333 тыс. руб.

На 31 декабря 2014 г. в отчетности Банка была отражена одна позиция по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер которой превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 8 917 799 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
10 000 000	3 июня 2015 г.	27 мая 2020 г.	12%	10 076 630	—
10 000 000				10 076 630	—

22. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение по прочим резервам:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	842	—	842
Чистое начисление резерва за период	862	—	862
На 31 декабря 2014 г.	1 704	—	1 704
Чистое начисление резерва за период	2 976	8 650	11 626
На 31 декабря 2015 г.	4 680	8 650	13 330

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

Прочие резервы включают в себя резерв под неопределенные налоговые позиции в размере 8 650 тыс. руб.

23. Капитал**Уставный капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2013 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2014 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2015 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2015 г. количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2014 год: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (2014 год: 2,09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

23. Капитал (продолжение)

Дивиденды выплаченные

В 2015 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., на общую сумму 7 800 000 тыс. руб. (1 636 руб. за акцию).

В 2015 году Банк внес изменения в структуру капитала: сократил уровень собственных средств (нераспределенная прибыль) посредством выплаты дивидендов и увеличил уровень дополнительного капитала посредством получения субординированного кредита от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет. Субординированный кредит был получен 29 апреля 2015 г.

В 2014 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., на общую сумму 680 000 тыс. руб. (143 руб. за акцию).

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году существенное снижение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля в конце 2014 года, а также санкции, введенные против России, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В результате был ограничен доступ к капиталу, увеличилась стоимость капитала, повысился уровень инфляции и появилась неуверенность в отношении дальнейшего экономического роста, что могло негативно сказаться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех "контролируемых" сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночной цены и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в "контролируемых" сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2015 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам на основании фактических цен сделок. Перечень "контролируемых" сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок.

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, с учетом изменений, внесенных Федеральными законами № 150-ФЗ от 8 июня 2015 г. и № 32-ФЗ от 15 февраля 2016 г. (более известным в качестве "закона о деофшоризации" или "закона о контролируемых иностранных компаниях"), вступившим в силу с 1 января 2015 г., законодательство о налогах и сборах Российской Федерации было дополнено положениями, вводящими понятия "налоговое резидентство" для иностранных юридических лиц, "фактический получатель дохода", а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Интерпретация вышеуказанных положений российского законодательства вкупе с последними тенденциями правоприменительной практики в области налогообложения, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана налоговыми и судебными органами.

Договорные и условные обязательства, предоставленные Банком

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	29 110 268	32 509 790
Гарантии и аккредитивы	13 585 345	23 650 335
	42 695 613	56 160 125
За вычетом резерва (Примечание 22)	(4 680)	(1 704)
Чистые обязательства кредитного характера	42 690 933	56 158 421
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	183 843	180 722
От 1 года до 5 лет	192 567	166 151
	376 410	346 873
Договорные и условные обязательства, предоставленные Банком	43 067 343	56 505 294

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 236 070 тыс. руб. расходов по аренде и 8 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2015 год (2014 год: 165 080 тыс. руб. и 187 тыс. руб. соответственно).

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства, принятые Банком**

На 31 декабря 2015 г. у Банка имелось четыре неиспользованных кредитных линии с обязательством предоставления, открытые для целей привлечения финансирования:

- ▶ линия на сумму 25 000 000 тыс. руб., предоставленная ЦБ РФ (согласно Положению № 236-П). Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог ценных бумаг (соответствующих требованиям ЦБ РФ);
- ▶ линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений;
- ▶ линия на сумму 6 000 000 тыс. руб., предоставленная ЦБ РФ (согласно Положению № 312-П);
- ▶ линия на сумму 381 000 тыс. долл., предоставленная ЦБ РФ (согласно Положению № 312-П).

Страхование

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

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Агентские операции и консультационные услуги	1 099 895	184 561
Выполнение функций агента валютного контроля	259 151	208 723
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	360 638	185 067
Расчетные операции	124 235	79 790
Операции с наличными денежными средствами	46 630	34 537
Брокерские и депозитарные услуги	1 510	144
Прочее	41 101	27 616
Комиссионные доходы	1 933 160	720 438
Брокерские и депозитарные услуги	113 591	94 875
Расчетные операции	90 055	79 288
Комиссии по гарантиям	64 016	11 306
Прочие	4 739	4 828
Комиссионные расходы	272 401	190 297
Чистые комиссионные доходы	1 660 759	530 141

(в тысячах российских рублей)

26. Расходы на персонал и административные расходы

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Заработная плата и премии	1 022 642	924 872
Налоги и отчисления по заработной плате	155 052	145 028
Прочие расходы на персонал	170 473	184 467
Расходы на персонал	1 348 167	1 254 367
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расходы на связь и информационные услуги	1 141 491	747 272
Арендная плата и эксплуатационные расходы	243 049	183 646
Операционные налоги	199 794	136 347
Профессиональные услуги	189 707	193 457
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	133 909	114 444
Командировочные и представительские расходы	71 510	58 137
Канцелярские расходы	36 051	7 607
Охрана	8 970	8 104
Прочее	55 344	5 548
Административные расходы	2 079 825	1 454 562

В 2015 году административные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 1 083 817 тыс. руб. (2014 год: 772 081 тыс. руб.) (Примечание 33).

27. Управление рисками**Введение**

Банковской деятельности присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других контрольных мер. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, связанным с осуществлением торговых и неторговых операций. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и применяются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, также существует контроль на уровне центрального контролирующего органа.

Общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрение наиболее значимых лимитов входит в ответственность директора по управлению рисками. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политик и лимитов. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю над различными видами риска (Отдел управления финансовыми инструментами / Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны директору по управлению рисками.

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур управления рисками для обеспечения независимого процесса контроля, мониторинга за соблюдением принципов, политик и лимитов, а также обеспечения ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также непосредственно отвечает за риск ликвидности и риск фондирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе рассматриваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит аудит достаточности процедур, а также проверяет выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Головному офису и отделу Внутреннего аудита Группы.

Системы оценки рисков и отчетности

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, осуществляется с помощью установленных Банком лимитов. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, с акцентом на выбранные отрасли. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность принимать на себя риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления рисковыми позициями, возникающими вследствие изменения процентных ставок, обменных курсов, цен акций, кредитных рисков, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и других условий оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска указывают на относительную чувствительность деятельности Банка к событиям, влияющим на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Банк отслеживает и работает с возникающими концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

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

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, и мониторинга соблюдения установленных лимитов.

Кредитная политика Банка определяет:

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

Заявки на предоставление кредита изначально подготавливаются Управлением кредитования или Департаментом структурированных сделок и затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных рисков. Такие заявки уже содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения Заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент кредитных рисков рассматривает заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение, а также подтверждение, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого два уполномоченных представителя Департамента кредитования и Департамента кредитных рисков каждого уровня одобрения предоставляют свои окончательные заключения. Прежде чем разрешить выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический отдел и Департамент кредитных рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов/аккредитивов типа "стена бай", по которым у Банка может возникнуть необходимость проведения платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, аналогичные рискам по кредитам, и которые регулируются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальная и чистая величина риска

В следующей таблице представлен максимальная и чистая величина кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Кроме того, в таблице показана общая стоимость обеспечения, превышение стоимости обеспечения величиной размером риска, а также чистый размер кредитного риска.

Ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, оборудование – по стоимости обеспечения, которая может отличаться от его справедливой стоимости. Полученные гарантии учитываются по номинальной стоимости, их справедливая стоимость не оценивается, но Банк осуществляет мониторинг кредитного рейтинга поручителей.

Максимальный размер риска представлен в сумме без учета генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и без учета вычета резерва под обесценение.

2015 г.	Прим.	Максималь- ный размер риска	Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Превы- шение	Чиста величина обеспечения	Чистая сумма риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	72 787 828	—	—	—	—	—	72 787 828
Торговые ценные бумаги	7	5 158 050	—	—	—	—	—	5 158 050
Средства в кредитных организациях	8	46 543 439	—	—	—	—	—	46 543 439
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	35 513 617	39 306 337	—	—	(3 792 720)	35 513 617	—
Производные финансовые активы	10	117 106 959	—	—	—	—	—	117 106 959
Кредиты клиентам	11	56 700 978	—	36 541 896	32 458	(10 393 913)	26 180 441	30 520 537
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	10 965 518	—	—	—	—	—	10 965 518
Прочие активы	15	1 516 799	—	—	—	—	—	1 516 799
		346 293 188	39 306 337	36 541 896	32 458	(14 186 633)	61 694 058	284 599 130
Обязательства кредитного характера	24	42 695 613	—	—	—	—	—	42 695 613
Общий размер кредитного риска		388 988 801	39 306 337	36 541 896	32 458	(14 186 633)	61 694 058	327 294 743
2014 г.	Прим.	Максималь- ный размер риска	Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Превы- шение	Чиста величина обеспечения	Чистая сумма риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	26 675 980	—	—	—	—	—	26 675 980
Торговые ценные бумаги	7	3 826 395	—	—	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	8	45 291 328	—	—	—	—	—	45 291 328
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	26 321 936	29 647 628	—	—	(3 325 692)	26 321 936	—
Производные финансовые активы	10	156 091 194	—	—	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	11	37 332 546	—	23 723 846	83 584	(525 576)	23 281 854	14 050 692
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 424 307	—	—	—	—	—	5 424 307
Прочие активы	15	314 009	—	—	—	—	—	314 009
		301 277 695	29 647 628	23 723 846	83 584	(3 851 268)	49 603 790	251 673 905
Обязательства кредитного характера	24	56 160 125	—	—	—	—	—	56 160 125
Общий размер кредитного риска		357 437 820	29 647 628	23 723 846	83 584	(3 851 268)	49 603 790	307 834 030

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в результате заключения генеральных соглашений о взаимозачете размер кредитного риска был уменьшен на 149 547 428 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 163 534 599 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В ходе данного процесса определяются показатели кредитоспособности. Согласно рейтинговой модели корпоративные клиенты распределяются в зависимости от кредитоспособности по 22 категориям (19 категорий для клиентов, не нарушающих обязательства, и 3 категории для дефолтных заемщиков). Кредитное качество активов оценивается по 4 категориям:

- ▶ Высокий рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 1 по 11; кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом.
- ▶ Стандартный рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 12 по 17, со средним финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом.
- ▶ Рейтинг ниже стандартного: заемщики, попадающие в категории 18 и 19, у которых кредитный рейтинг ниже стандартного, но кредиты не являются индивидуально обесцененными.
- ▶ Индивидуально обесцененные: заемщики с дефолтным рейтингом, категории 20-22.

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

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
<i>Прим.</i>		<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	44 719 239	1 796 755	–	–	46 515 994
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	27 233 152	7 479 912	800 553	–	35 513 617
Кредиты клиентам	11	53 998 052	2 232 234	434 339	–	56 664 625
Итого		125 950 443	11 508 901	1 234 892	–	138 694 236

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
<i>Прим.</i>		<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	45 285 256	–	5 531	–	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	20 441 342	3 772 458	2 108 136	–	26 321 936
Кредиты клиентам	11	37 318 589	7 362	–	–	37 325 951
Итого		103 045 187	3 779 820	2 113 667	–	108 938 674

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали. В течение 2015 и 2014 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

В случае если по оценке Банка не существует объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива (кредиты клиентам и средства в кредитных организациях), Банк включает такой актив в группу финансовых активов с аналогичным кредитным риском и на совокупной основе производит оценку обесценения, которая называется "Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам" (IBNR). Указанные выше резервы создаются под обесценение кредитов, которое может возникнуть в результате будущих событий, которые еще не произошли. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	39 171 484	33 018 770	799 345	72 989 599	20 919 701	3 631 092	2 429 401	26 980 194
Торговые ценные бумаги	5 158 050	—	—	5 158 050	3 826 395	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	31 983 301	14 532 693	—	46 515 994	2 625 069	42 468 578	197 140	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	35 513 617	—	—	35 513 617	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936
Производные финансовые активы	18 353 026	98 743 664	10 269	117 106 959	30 037 600	126 049 914	3 680	156 091 194
Кредиты клиентам	56 664 625	—	—	56 664 625	37 325 951	—	—	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 965 518	—	—	10 965 518	5 424 307	—	—	5 424 307
Прочие активы	209 106	1 157 862	188 261	1 555 229	222 203	48 099	60 490	330 792
	198 018 727	147 452 989	997 875	346 469 591	113 785 107	185 115 738	2 690 711	301 591 556
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	8 526 199	—	—	8 526 199	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	1 527 054	6 654 755	426 038	8 607 847	5 016 972	17 911 961	680 696	23 609 629
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 463	—	—	1 301 463	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	6 963 022	110 810 475	8 751	117 782 248	16 161 307	141 721 535	11 415	157 894 257
Средства клиентов	149 572 851	958 946	1 206 834	151 738 631	67 862 827	648 178	842 402	69 353 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 630	—	—	10 076 630	—	—	—	—
Субординированные кредиты	—	10 974 952	—	10 974 952	—	—	—	—
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 449 449	—	—	1 449 449	410 674	—	—	410 674
Прочие резервы	13 246	78	6	13 330	1 455	229	20	1 704
Прочие обязательства	1 899 575	748 398	2 085	2 650 058	725 215	214 915	4 777	944 907
	181 329 489	130 147 604	1 643 714	313 120 807	106 199 569	160 496 818	1 539 310	268 235 697
Чистые активы/ (обязательства)	16 689 238	17 305 385	(645 839)	33 348 784	7 585 538	24 618 920	1 151 401	33 355 859

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью главным образом автономно на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные показатели составляли:

	2015 г.	2014 г.	Порог для нормативов
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	39,89	48,2	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	171,23	71,3	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	33,48	59,1	<120,0

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных финансовых инструментов, представленных в отдельном столбце по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вкладов физических лиц в сумме 629 687 тыс. руб. (2014 год: 396 938 тыс. руб.) по первому требованию вкладчика (Примечание 20). Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашение на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 г.	Торговые производные финансовые инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	9 576 764	9 576 764
Средства кредитных организаций	—	8 651 874	—	—	8 651 874
Производные финансовые обязательства	117 782 248	—	—	—	117 782 248
Средства клиентов	—	149 807 370	2 279 773	—	152 087 143
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	—	38 005	—	1 411 444	1 449 449
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	98 630	—	9 978 000	10 076 630
Прочие обязательства	—	2 245 664	367 510	26 529	2 639 703
Итого недисконтированные финансовые обязательства	117 782 248	160 841 543	2 647 283	20 992 737	302 263 811

Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.	Торговые производные финансовые инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	—	16 133 976	—	—	16 133 976
Средства кредитных организаций	—	23 654 449	—	—	23 654 449
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	—	66 216 257	3 891 239	—	70 107 496
Прочие обязательства	—	938 353	1 710	394 218	1 334 281
Итого недисконтированные финансовые обязательства	157 894 257	106 943 035	3 892 949	394 218	269 124 459

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение 3 месяцев.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По договорам финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором она может быть востребована. См. Примечание 24.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
2015 г.	2 084 801	12 799 694	27 811 118	42 695 613
2014 г.	7 422 098	36 020 105	12 717 922	56 160 125

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

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

Управление по контролю рыночных рисков и торговых операций ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Рыночный риск – торговый портфель

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

В качестве основной меры по оценке рисков Управление по контролю рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на основе данных прошлого опыта.

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

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

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

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

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

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

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Валютный риск	30 844	41 423
Риск изменения процентной ставки	41 020	46 092
Риск изменения кредитных спрэдов	54 666	125 329

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются ежедневно.

Риск изменения процентной ставки

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

Риск изменения кредитных спрэдов

Риск изменения кредитных спрэдов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спрэдов) между уровнями процентных ставок, составляющими базисную кривую, и "рискованными" процентными ставками, используемыми для дисконтирования денежных потоков от финансовых инструментов, несущих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям), в соответствии с их срочной структурой). Расчет VaR по кредитным спрэдам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спрэда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спрэды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Рыночный риск – неторговый портфель и кредиты клиентам*Риск изменения процентной ставки*

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, по состоянию на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность прибыли			Чувствительность прибыли		
	Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	до расходов по налогу на прибыль 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	до расходов по налогу на прибыль 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Российский рубль/Мосспрайм	600	910 026	(424 627)	(500)	(758 355)	424 627
Доллар США/Либор	50	242 963	—	(12)	(58 311)	—
Евро/Еврибор	25	3 612	—	(25)	(3 612)	—

	Чувствительность прибыли			Чувствительность прибыли		
	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	до расходов по налогу на прибыль 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	до расходов по налогу на прибыль 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.
Российский рубль/Мосспрайм	932	1 331 794	(291 781)	(932)	(1 331 794)	291 781
Доллар США/Либор	2	259 003	—	(2)	(259 003)	—
Евро/Еврибор	8	107 770	—	(8)	(107 770)	—

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты по позициям в иностранной валюте основаны на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно в рамках мониторинга торгового риска.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие изменения справедливой стоимости денежных активов и обязательств, чувствительных к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.
Доллар США	40,00%	19 437 079	28,54%	6 006 532
Доллар США	-13,00%	(6 317 051)	-28,54%	(6 006 532)
Евро	43,00%	621 770	29,58%	590 014
Евро	-15,00%	(216 896)	-29,58%	(590 014)

Операционный риск

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

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Характер операционного риска требует от различных отделов Банка использовать интегрированный подход для эффективного применения политики управления операционным риском.

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

28. Оценка справедливой стоимости

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 генерировать 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- (i) Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- (ii) Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- (iii) Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке. Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

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

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 462 366	154 281 778	—	168 744 144
Производные финансовые активы	—	117 106 959	—	117 106 959
Процентные свопы	—	2 257 128	—	2 257 128
Валютные процентные свопы	—	92 607 057	—	92 607 057
Валютные форварды и свопы	—	21 094 662	—	21 094 662
Валютные опционы	—	358 682	—	358 682
Свопы кредитного дефолта	—	789 430	—	789 430
Торговые ценные бумаги	4 714 565	443 485	—	5 158 050
Государственные облигации	1 795 612	30 932	—	1 826 544
Корпоративные облигации	2 918 953	412 553	—	3 331 506
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	35 513 617	—	35 513 617
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 747 801	1 217 717	—	10 965 518
Государственные облигации	9 555 363	—	—	9 555 363
Корпоративные облигации	192 438	1 217 717	—	1 410 155
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	72 989 599	46 515 994	56 427 381	175 932 974
Денежные средства и их эквиваленты	72 989 599	—	—	72 989 599
Средства в кредитных организациях	—	46 515 994	—	46 515 994
Кредиты клиентам	—	—	56 427 381	56 427 381
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 409 696	121 301 892	—	122 711 588
Производные финансовые обязательства	—	117 782 248	—	117 782 248
Процентные свопы	—	2 591 857	—	2 591 857
Валютные процентные свопы	—	104 745 243	—	104 745 243
Валютные форварды и свопы	—	9 669 942	—	9 669 942
Валютные опционы	—	370 373	—	370 373
Свопы кредитного дефолта	—	404 833	—	404 833
Средства клиентов	—	2 178 428	—	2 178 428
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	1 301 463	—	1 301 463
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 409 696	39 753	—	1 449 449
Государственные облигации РФ	1 409 696	39 753	—	1 449 449
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	—	27 346 676	148 766 787	176 113 463
Задолженность перед ЦБ РФ	—	8 526 199	—	8 526 199
Средства кредитных организаций	—	8 607 847	—	8 607 847
Средства клиентов	—	—	148 766 787	148 766 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	10 212 630	—	10 212 630

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 956 501	184 707 331	—	191 663 832
Производные финансовые активы	—	156 091 194	—	156 091 194
Процентные свопы	—	3 345 957	—	4 355 830
Валютные процентные свопы	—	98 939 758	—	98 939 758
Валютные форварды и свопы	—	49 308 183	—	49 308 183
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Свопы кредитного дефолта	—	990 181	—	990 181
Торговые ценные бумаги	3 784 700	41 695	—	3 826 395
Государственные облигации	2 416 030	—	—	2 416 030
Корпоративные облигации	1 368 670	41 695	—	1 410 365
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	—	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	26 321 936	—	26 321 936
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 171 801	2 252 506	—	5 424 307
Государственные облигации	2 531 820	—	—	2 531 820
Корпоративные облигации	639 981	2 252 506	—	2 892 487
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	26 980 194	45 290 787	37 946 505	110 217 486
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194
Средства в кредитных организациях	—	45 290 787	—	45 290 787
Кредиты клиентам	—	—	37 946 505	37 946 505
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	157 894 257	—	157 894 257
Производные финансовые обязательства	—	157 894 257	—	157 894 257
Процентные свопы	—	4 474 692	—	4 474 692
Валютные процентные свопы	—	108 433 519	—	108 433 519
Валютные форварды и свопы	—	41 478 930	—	41 478 930
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	410 674	—	—	410 674
Государственные облигации	410 674	—	—	410 674
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	16 021 119	23 609 629	70 964 443	110 595 191
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	—	23 609 629	—	23 609 629
Средства клиентов	—	—	70 964 443	70 964 443

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производится исходя из рыночных данных, в основном представляют собой процентные свопы, валютные свопы и валютные фьючерсные контракты. К наиболее часто используемым методикам оценки справедливой стоимости относятся форвардная ценовая модель и своп модель, основанные на расчете текущей стоимости. Данные модели используют различные исходные данные, включая кредитное качество заемщиков, обменные курсы спот и форвардные обменные курсы, а также кривые процентных ставок.

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение собственного кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается через умножение показателей вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта.

Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Данные обновляются на каждую дату моделирования. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если они применимы. PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на детерминистической модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые на рынке данные, если они доступны.

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами, не торгуемыми на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли, оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, при использовании расчета текущей стоимости.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2015 или 2014 году отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2**

В таблице ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, за год по 31 декабря 2015 г.:

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2</i>	
	<i>Из уровня 1 в уровень 2</i>	<i>Из уровня 2 в уровень 1</i>
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	338 705	—
Государственные облигации	30 932	—
Короткая позиция по торговым ценным бумагам		
Корпоративные облигации	15 296	—

В таблице ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, за год по 31 декабря 2014 г.:

<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2</i>	
	<i>Из уровня 1 в уровень 2</i>	<i>Из уровня 2 в уровень 1</i>
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	41 695	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	2 252 506	—

Финансовые активы переводятся с уровня 1 на уровень 2, когда они перестают быть активно торгуемыми. Ликвидность рынка не была достаточной для оценки, исходя из имеющихся рыночных котировок, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72 989 599	—	72 989 599	26 980 194	—	26 980 194
Средства в кредитных организациях	46 515 994	—	46 515 994	45 290 787	—	45 290 787
Кредиты клиентам	56 664 625	(237 244)	56 427 381	37 325 951	620 554	37 946 505
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	8 526 199	—	8 526 199	16 021 119	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	8 607 847	—	8 607 847	23 609 629	—	23 609 629
Средства клиентов	149 560 203	(793 416)	148 766 787	69 353 407	1 611 036	70 964 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 630	136 000	10 212 630	—	—	—

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения**

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью**

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, переданных по договорам с ЦБ РФ (Примечание 17) таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

	2015 г.		2014 г.	
	<i>Справедливая стоимость финансового актива</i>	<i>Соответствующие обязательства</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг</i>	<i>Соответствующие обязательства</i>
<i>Переданный финансовый актив</i>				
Признанный в отчете о финансовом положении				
Кредиты клиентам	14 524 177	8 526 199	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	773 899	672 898

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, не признанных в отчете о финансовом положении, которые были переданы по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 19).

	2015 г.		2014 г.	
	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг</i>	<i>Соответствующие обязательства</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг</i>	<i>Соответствующие обязательства</i>
<i>Переданный финансовый актив</i>				
Не признанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	1 462 629	1 301 463	17 421 697	15 348 221

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога (продолжение)

Договоры "РЕПО"

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

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов по договорам обратного "РЕПО", но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

30. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>			<i>Полученное/уплаченное в денежной форме</i>		<i>Чистая сумма</i>
2015 г.				<i>Финансовые инструменты</i>		
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	117 106 959	–	117 106 959	(101 466 647)	–	15 640 312
Средства в кредитных организациях	46 515 994	–	46 515 994	–	(12 567 164)	33 948 830
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	35 513 617	–	35 513 617	(35 513 617)	–	–
Итого	199 136 570	–	199 136 570	(136 980 264)	(12 567 164)	49 589 142
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	117 782 248	–	117 782 248	(101 466 647)	(12 567 164)	3 748 437
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 463	–	1 301 463	(1 301 463)	–	–
Итого	119 083 711	–	119 083 711	(102 768 110)	(12 567 164)	3 748 437

(в тысячах российских рублей)

30. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>			
<i>2014 г.</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>		<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	156 091 194	—	156 091 194	(137 212 663)	—	18 878 531
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	—	26 321 936	(26 321 936)	—	—
Итого	182 413 130	—	182 413 130	(163 534 599)	—	18 878 531
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	157 894 257	(137 212 663)	—	20 681 594
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	16 021 119	(16 021 119)	—	—
Итого	173 915 376	—	173 915 376	(153 233 782)	—	20 681 594

В силу ограничений, предусмотренных в российском законе о банкротстве, Банк в целом не сможет провести взаимозачет средств в других кредитных организациях и средств кредитных организаций в случае дефолта контрагента (за исключением валютных контрактов, производных финансовых инструментов и сделок "РЕПО", которые в отдельных случаях могут подлежать взаимозачету). Таким образом, информация о средствах в кредитных организациях и средствах кредитных организаций не раскрывается в данном примечании.

Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с предусмотренными в договорах положениями о взаимозачете при ликвидации. Договоры "РЕПО" и задолженность перед ЦБ РФ зачитываются против ценных бумаг и кредита корпоративному клиенту, переданных в качестве обеспечения.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Банк отражает денежные средства и их эквиваленты, а также торговые ценные бумаги в составе активов со сроком погашения менее 1 месяца, поскольку считает их высоколиквидными. Банк отражает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии со сроком погашения облигаций и раскрывает информацию об акциях, имеющихся в наличии для продажи, в составе активов без определенного срока погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 "Управление рисками".

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опреде- ленного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	72 989 599	—	—	72 989 599	—	—	—	72 989 599
Торговые ценные бумаги	5 158 050	—	—	5 158 050	—	—	—	5 158 050
Средства в кредитных организациях	42 842 733	751 582	2 921 679	46 515 994	—	—	—	46 515 994
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	35 513 617	—	—	35 513 617	—	—	—	35 513 617
Производные финансовые активы	13 339 748	7 287 142	42 015 750	62 642 640	53 996 216	468 103	—	117 106 959
Кредиты клиентам	5 302 946	745 458	10 025 891	16 074 295	40 590 330	—	—	56 664 625
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	589 376	2 486 890	3 076 266	7 889 252	—	—	10 965 518
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	219 951	219 951
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	255 080	—	255 080	—	—	—	255 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	246 750	246 750	—	—	—	246 750
Прочие активы	1 419 767	135 462	—	1 555 229	—	—	—	1 555 229
Итого	176 566 460	9 764 100	57 696 960	244 027 520	102 475 798	468 103	219 951	347 191 372
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	8 526 199	—	—	8 526 199
Средства кредитных организаций	6 487 652	2 120 195	—	8 607 847	—	—	—	8 607 847
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 463	—	—	1 301 463	—	—	—	1 301 463
Производные финансовые обязательства	5 630 356	21 528 521	34 029 880	61 188 757	56 152 366	441 125	—	117 782 248
Средства клиентов	146 059 326	3 437 913	2 241 392	151 738 631	—	—	—	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	98 630	—	98 630	9 978 000	—	—	10 076 630
Субординированные кредиты	—	—	—	—	—	10 974 952	—	10 974 952
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	424	37 581	—	38 005	867 855	543 589	—	1 449 449
Прочие резервы	—	—	9 329	9 329	4 001	—	—	13 330
Прочие обязательства	1 910 783	353 886	358 860	2 623 529	26 529	—	—	2 650 058
Итого	161 390 004	27 576 726	36 639 461	225 606 191	75 554 950	11 959 666	—	313 120 807
Чистая позиция	15 176 456	(17 812 626)	21 057 499	18 421 329	26 920 848	(11 491 563)	219 951	34 070 565
Нарастающим итогом	15 176 456	(2 636 170)	18 421 329	18 421 329	45 342 177	33 850 614	34 070 565	68 141 130

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опреде- ленного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194	—	—	—	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	44 141 392	—	—	44 141 392	1 149 395	—	—	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	—	—	26 321 936	—	—	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 658	853 531	156 091 194	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	12 908 819	619 287	4 451 258	17 979 364	19 346 587	—	—	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 836	24 561	1 250 902	1 339 299	3 739 961	345 047	—	5 424 307
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	67 736	67 736
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	41 260	41 260	—	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	874 528	874 528
Прочие активы	330 792	—	—	330 792	—	—	—	330 792
Итого	115 854 369	154 600 506	6 596 951	277 051 826	24 235 943	345 047	942 264	302 575 080
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119	—	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	23 579 551	30 078	—	23 609 629	—	—	—	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 492	151 231 893	3 992 872	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	62 332 204	3 702 585	3 318 618	69 353 407	—	—	—	69 353 407
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	410 674	—	—	410 674	—	—	—	410 674
Прочие резервы	19	5	1 074	1 098	606	—	—	1 704
Прочие обязательства	768 795	102 793	3 071	874 659	56 427	13 821	—	944 907
Итого	105 781 854	155 067 354	7 315 635	268 164 843	57 033	13 821	—	268 235 697
Чистая позиция	10 072 515	(466 848)	(718 684)	8 886 983	24 178 910	331 226	942 264	34 339 383
Нарастающим итогом	10 072 515	9 605 667	8 886 983	8 886 983	33 065 893	33 397 119	34 339 383	68 678 766

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура монетарных активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 765 002	29 501 770	27 722 827	72 989 599
Торговые ценные бумаги	5 158 050	—	—	5 158 050
Средства в кредитных организациях	32 149 798	14 366 196	—	46 515 994
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	22 327 811	13 185 806	—	35 513 617
Производные финансовые активы	5 604 513	111 478 867	23 579	117 106 959
Кредиты клиентам	6 625 952	48 592 697	1 445 976	56 664 625
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 965 518	—	—	10 965 518
Основные средства и нематериальные активы	219 951	—	—	219 951
Текущий налог на прибыль к возмещению	255 080	—	—	255 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	246 750	—	—	246 750
Прочие активы	1 390 149	33 587	131 493	1 555 229
Итого	100 708 574	217 158 923	29 323 875	347 191 372
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	8 526 199	—	—	8 526 199
Средства кредитных организаций	8 384 229	169 490	54 128	8 607 847
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	1 301 463	—	—	1 301 463
Производные финансовые обязательства	106 962 818	9 691 525	1 127 905	117 782 248
Средства клиентов	89 547 823	51 289 691	10 901 117	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 630	—	—	10 076 630
Субординированные кредиты	—	10 974 952	—	10 974 952
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 449 449	—	—	1 449 449
Прочие резервы	13 330	—	—	13 330
Прочие обязательства	1 974 560	68 308	607 190	2 650 058
Итого	228 236 501	72 193 966	12 690 340	313 120 807
Чистая позиция	(127 527 927)	144 964 957	16 633 535	34 070 565
Договорные и условные обязательства	8 806 718	25 173 332	9 087 293	43 067 343

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 015 977	2 716 476	21 247 741	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	26 169 727	19 120 514	546	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 659	853 530	156 091 194
Кредиты клиентам	14 286 982	21 044 003	1 994 966	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	—	—	5 424 307
Основные средства и нематериальные активы	67 736	—	—	67 736
Текущий налог на прибыль к возмещению	41 260	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	874 528	—	—	874 528
Прочие активы	232 914	69 079	28 799	330 792
Итого	68 624 712	209 824 786	24 125 582	302 575 080
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	10 188 617	1 260 519	12 160 493	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 491	151 231 894	3 992 872	157 894 257
Средства клиентов	30 195 817	33 383 183	5 774 407	69 353 407
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	410 674	—	—	410 674
Прочие резервы	581	794	329	1 704
Прочие обязательства	739 500	3 005	202 402	944 907
Итого	60 225 799	185 879 395	22 130 503	268 235 697
Чистая позиция	8 398 913	21 220 626	1 995 079	34 339 383
Договорные и условные обязательства	3 624 987	38 745 855	14 134 452	56 505 294

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2015 г.			2014 г.		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 458 289	3 559 775	—	—	1 118 180	—
Средства в кредитных организациях	14 532 209	—	—	42 197 578	—	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	—	—	12 918 055	—	—
Производные финансовые активы	98 733 124	10 540	—	126 038 387	11 527	—
Кредиты клиентам	—	—	3 054	—	—	1 875
Прочие активы	3 568	187 586	—	43 369	38 045	—
Итого активы	141 727 190	3 757 901	3 054	181 197 389	1 167 752	1 875
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 583 206	4 058 711	—	14 692 842	3 281 760	—
Производные финансовые обязательства	110 803 067	7 408	—	141 645 786	75 748	—
Средства клиентов	—	—	68 989	—	—	35 141
Субординированный кредит	10 974 952	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	371 808	79 558	—	65 325	26 362	—
Итого обязательства	124 733 033	4 145 677	68 989	156 403 953	3 383 870	35 141
Процентные доходы	7 245 504	168 018	231	1 133 116	195 828	20
Процентные расходы	(539 863)	(114 610)	(995)	(231 083)	(125 941)	(396)
Чистые комиссионные доходы	10 594	(4 778)	—	607	8 972	—
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	201 943	—	—	(15 808 419)	326 310	—
Прочие доходы	1 078 149	—	—	46 887	(5 810)	—
Прочие операционные расходы	(805 910)	(277 907)	—	(516 269)	(255 812)	—
Гарантии полученные	41 764 033	71 943	—	46 160 875	58 311	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	119 313	49 639
Налоги с фонда оплаты труда	14 507	4 928
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций (возмещение)	(52 117)	54 834
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	81 703	109 401

(в тысячах российских рублей)

34. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк 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 определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Основной капитал	24 058 290	29 028 404
Дополнительный капитал	16 934 174	2 688 490
Суммы, вычитаемые из капитала	(45 008)	(42 597)
Итого капитал	40 947 456	31 674 297
Активы, взвешенные с учетом риска	189 378 700	186 817 886
Норматив достаточности капитала	21,62%	16,95%

35. События после отчетной даты

30 марта 2016 г. Банк утвердил проспект выпуска облигаций в сумме 40 000 000 тыс. руб.

5 апреля 2016 г. Банк привлек финансирование в сумме 5 000 000 тыс. руб. в рамках нового выпуска облигаций (БО-1). Ставка купона в рамках выпуска составила 10,45%.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 77 листов

