

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Финансовая отчетность

за 2016 год

с аудиторским заключением

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Существенные учетные суждения и оценки	16
4. Краткое изложение принципов учетной политики	16
5. Информация по сегментам	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Торговые ценные бумаги	33
8. Средства в кредитных организациях	34
9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	35
10. Производные финансовые инструменты	35
11. Кредиты клиентам	37
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
13. Налогообложение	39
14. Прочие активы и обязательства	41
15. Задолженность перед ЦБ РФ	41
16. Средства кредитных организаций	42
17. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	42
18. Средства клиентов	42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
20. Субординированный кредит	43
21. Прочие расходы от обесценения и резервы	43
22. Капитал	44
23. Договорные и условные обязательства	44
24. Чистые комиссионные доходы	46
25. Расходы на персонал и административные расходы	46
26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	47
27. Управление рисками	51
28. Оценка справедливой стоимости	69
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	73
30. Взаимозачет финансовых инструментов	74
31. Операции со связанными сторонами	76
32. Достаточность капитала	78



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 марта 2015 года № 2495.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739329375 7 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006950084.

Место нахождения аудируемого лица: 127473, Российская Федерация, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другим аудитором, чье заключение от 21 апреля 2016 года выражало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а профильные подразделения по управлению рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных профильными подразделениями по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях профильных подразделений по управлению рисками Банка и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. В соответствии с утвержденным планом проверок в течение 2016 года Служба внутреннего аудита не проводила проверок и не готовила отчеты в отношении операций кредитования юридических лиц и рисков, связанных с данными операциями;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные профильными подразделениями по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Аудиторское заключение

Страница 4

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



Шеваренков Е.В.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15

АО «КПМГ»

24 апреля 2017 года

Москва, Россия

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**по состоянию на 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2016	2015 (Пересмотренные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37 498 258	71 239 194
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8	1 364 213	2 112 141
Торговые ценные бумаги	7	4 041 681	5 158 050
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	13 059 968	10 965 518
Средства в кредитных организациях	8	11 943 807	44 403 853
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	9	27 441 050	35 513 617
Производные финансовые активы	10	51 011 860	117 106 959
Кредиты клиентам	11	55 220 572	56 664 625
Основные средства и нематериальные активы		297 832	219 951
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		524 085	255 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	167 649	246 750
Прочие активы	14	1 444 628	3 305 634
Всего активов		204 015 603	347 191 372
Обязательства			
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	15	–	8 526 199
Средства кредитных организаций	16	9 447 232	8 607 847
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	17	5 005 613	1 301 463
Производные финансовые обязательства	10	51 934 439	117 782 248
Средства клиентов	18	78 619 113	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	10 541 724	10 076 630
Субординированный кредит	20	9 141 507	10 974 952
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	–	1 449 449
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		279 333	–
Прочие резервы	21	358 108	13 330
Прочие обязательства	14	896 619	2 650 058
Всего обязательств		166 223 688	313 120 807
Капитал			
Уставный капитал	22	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		163 589	156 808
Нераспределенная прибыль		21 319 022	17 604 453
Всего капитала		37 791 915	34 070 565
Всего собственного капитала и обязательств		204 015 603	347 191 372

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

24 апреля 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

Прилагаемые примечания на страницах 14-78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях		4 340 969	10 517 338
Кредиты клиентам		3 881 678	3 465 503
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 695 749	1 101 414
		9 918 396	15 084 255
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли		2 288 272	2 137 073
Торговые ценные бумаги		2 284 373	1 020 900
		14 491 041	18 242 228
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5 243 712)	(11 262 621)
Средства кредитных организаций		(1 722 272)	(1 571 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 565 329)	(712 319)
Субординированный кредит		(262 921)	(138 389)
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		(262 901)	(1 121 170)
		(9 057 135)	(14 805 551)
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли		(627 092)	(421 874)
		(9 684 227)	(15 227 425)
Чистый процентный доход		4 806 814	3 014 803
Резерв под обесценение кредитов	6, 8, 11	26 459	(71 398)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		4 833 273	2 943 405
Комиссионные доходы	24	911 145	1 933 160
Комиссионные расходы	24	(454 281)	(272 401)
Чистые комиссионные доходы		456 864	1 660 759
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		86 750	1 313 421
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		86 515	237 599
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		664 506	37 126 685
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		2 528 815	(30 714 991)
Непроцентные доходы		3 823 450	9 623 473
Административные расходы	25	(1 997 401)	(2 079 825)
Расходы на персонал	25	(1 492 519)	(1 348 167)
Прочие резервы	21	(344 778)	(11 626)
Прочие операционные расходы		(194 565)	(4 637)
Амортизация		(39 255)	(54 819)
Непроцентные расходы		(4 068 518)	(3 499 074)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		4 588 205	9 067 804
Расход по налогу на прибыль	13	(873 636)	(1 883 301)
Прибыль за год		3 714 569	7 184 503

Прилагаемые примечания на страницах 14-78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2016	2015
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(86 515)	(237 599)
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенного в состав прибыли или убытка	13	17 303	47 520
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		94 991	670 948
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	(18 998)	(134 190)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		6 781	346 679
Всего совокупного дохода за год		3 721 350	7 531 182

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

24 апреля 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				Всего
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный капитал	Резервы по переоценке	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	10 174 850	6 134 454	(189 871)	18 219 950	34 339 383
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	–	–	–	7 184 503	7 184 503
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	–	–	536 758	–	536 758
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	–	–	(190 079)	–	(190 079)
Всего прочего совокупного дохода	–	–	346 679	–	346 679
Всего совокупного дохода за год	–	–	346 679	7 184 503	7 531 182
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды выплаченные (Примечание 22)	–	–	–	(7 800 000)	(7 800 000)
Всего операций с собственниками	–	–	–	(7 800 000)	(7 800 000)
Остаток на по состоянию на 31 декабря 2015 года	10 174 850	6 134 454	156 808	17 604 453	34 070 565

Прилагаемые примечания на страницах 14-78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный капитал	Резервы по переоценке	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	3 714 569	3 714 569
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	75 993	-	75 993
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(69 212)	-	(69 212)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	6 781	-	6 781
Всего совокупного дохода за год	-	-	6 781	3 714 569	3 721 350
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 174 850	6 134 454	163 589	21 319 022	37 791 915

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Радек Млчак

24 апреля 2017 года



Прилагаемые примечания на страницах 14-78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2016	2015 (Пересмотренные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 265 340	19 428 874
Проценты уплаченные		(9 686 891)	(15 115 546)
Комиссии полученные		1 021 155	1 982 690
Комиссии уплаченные		(480 413)	(255 107)
Чистые поступления/(выплаты) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и по операциям с иностранной валютой		2 862 068	(30 559 660)
Чистые платежи по прочей операционной деятельности		(194 565)	(4 636)
Расходы на персонал		(1 450 684)	(1 363 555)
Административные расходы		(2 199 194)	(1 879 190)
Движение денежных средств полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 136 816	(27 766 130)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		747,928	(788 635)
Торговые ценные бумаги		1 134 152	(1 315 055)
Средства в кредитных организациях		35 021 097	14 539 145
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли		8 107 519	(9 178 592)
Кредиты клиентам		(9 572 716)	(10 336 368)
Прочие активы		1 822 475	(681 290)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		(8,500,000)	(7 513 595)
Средства кредитных организаций		673 910	(15 115 867)
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли		3 698 873	1 301 128
Средства клиентов		(64 987 266)	99 319 192
Короткая позиция по торговым ценным бумагам		(1 420 468)	1 026 250
Прочие обязательства		(1 228 910)	1 358 231
Чистое движение денежных средств (использованных в) /полученных от операционной деятельности до налога на прибыль		(30 366 590)	44 848 414
Уплаченный налог на прибыль		(785 902)	(1 516 463)
Чистое движение денежных средств (использованных в) /полученных от операционной деятельности		(31 152 492)	43 331 951
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(122 151)	(207 034)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1 375	
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 442 881)	(13 973 773)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		6 610 830	8 057 261
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1 952 827)	(6 123 546)

Прилагаемые примечания на страницах 14-78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016	2015 (Пересмотренные данные)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	22	–	(7 800 000)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		5 000 000	10 000 000
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг		(4 503 297)	–
Поступления от субординированного кредита		–	7 845 615
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		496 703	10 045 615
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 132 320)	(849 890)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(33 740 936)	46 404 130
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		71 239 194	24 835 064
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	37 498 258	71 239 194

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

24 апреля 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

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

В 2016 году клиенты Банка были переведены на систему дистанционного обслуживания, что позволило оптимизировать затраты Банка на представительства, расположенные в городе Калуге и в городе Санкт-Петербурге, которые были закрыты.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 271 человек (2015 год: 289 человек).

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

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

Акционер	2016 %	2015 %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Всего	100.0000	100.0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых

(в тысячах российских рублей)

инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. На протяжении 2016 года негативные последствия санкций для экономики и российских финансовых рынков в значительной мере снизились в связи с укреплением российского рубля и устойчивым улучшением финансовых условий, несмотря на очень постепенное уменьшение ключевой ставки ЦБ РФ. Министерство финансов Российской Федерации обеспечило упорядочение ситуации в налогово-бюджетной сфере в 2016 году, эффективно сокращая уровень цены на нефть, приемлемой для целей фискальной политики. Это привело к существенному сокращению кредитных рисков Российской Федерации и обеспечило значительный приток инвестиций от иностранных инвесторов. В целом, реакция российского правительства и ЦБ РФ на внешние проблемы, связанные с уменьшением цены на нефть и финансовыми санкциями, была достаточно взвешенной по сравнению с прочими развивающимися рынками и другими странами-производителями нефти. Однако, оценить долгосрочное влияние санкций на экономику и банковский сектор представляется затруднительным. Кроме того, имеется риск введения новых санкций, если геополитическая ситуация значительно ухудшится.

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

2. Основа подготовки отчетности

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 («РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности и учетных данных, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и/или отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, коррелирующее со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Банк использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Более подробная информация представлена в Примечании 27.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года:

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что компании должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, в соответствии с МСФО (IAS) 1, являются несущественными. Согласно данным поправкам представление финансовой отчетности изменено следующим образом:

- Банк разделяет статью «чистый комиссионный доход» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на две статьи «комиссионный доход» и «комиссионные расходы»;
- Банк представляет «Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации» в виде отдельной статьи в отчете о финансовом положении;

(в тысячах российских рублей)

- Банк исключил детальные раскрытия информации в отношении статей «Основные средства и нематериальные активы» и «Выплаты, основанные на акциях» в связи с несущественностью сумм по данным статьям.

Прочих существенных изменений в учетной политике Банка не произошло.

Краткое изложение принципов учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 российских рублей и 72,8827 российских рублей за 1 доллар США соответственно и 63,8111 российских рублей и 79,6972 российских рублей за 1 евро соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Первоначальное признание

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

(в тысячах российских рублей)

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(в тысячах российских рублей)

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет активов и обязательств

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Обесценение активов

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Прочие нематериальные активы

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Кол-во лет</u>
Программное обеспечение	5 лет

(в тысячах российских рублей)

Резервы

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

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Выплаты, основанные на акциях

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

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

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

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции

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

(в тысячах российских рублей)

Дивиденды

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

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в тысячах российских рублей)

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Изменения в представлении данных

Банк выявил ограничение в использовании для определенной части средств, размещенных на текущем счете одного из контрагентов Банка. На основании данного факта Банк изменил представление данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчете о движении денежных средств за 2015 год.

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

Отчет о финансовом положении

	На 31 декабря 2015 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Денежные средства и их эквиваленты	72 989 599	(1 750 405)	71 239 194
Прочие активы	1 555 229	1 750 405	3 305 634

Отчет о движении денежных средств

	За 2015 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало 2015 года	26 980 194	(2 145 130)	24 835 064
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец 2015 года	72 989 599	(1 750 405)	71 239 194
Чистое увеличение операционных активов – Прочие активы	(1 076 015)	394 725	(681 290)

(в тысячах российских рублей)

Новые стандарты, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2016 года, и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что компания признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое компания, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение данного стандарта. Банк не намерен начать применение этого стандарта досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство по учету аренды МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Данный стандарт отменяет использование существующей двойной модели учета для арендаторов, обозначая различие между договорами аренды, отражаемыми на балансе арендатора, и договорами операционной аренды, отражаемых на внебалансовых счетах. Вместо этого новый стандарт вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора, схожую с действующей моделью учета финансовой аренды. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен начать применение этого стандарта досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Глобальный проект ИНГ, состоящий из экспертов из отделов финансов, рисков, казначейства и отдельных бизнес подразделений, занимается внедрением МСФО (IFRS) 9 в Группе ИНГ. Деятельность проекта регулируется Техническим Советом и Управляющим Комитетом группы ИНГ, которые в свою очередь подотчетны членам Правления и Аудиторскому Комитету Группы ИНГ. В 2017 году планируется ведение параллельного учета по МСФО (IFRS) 9 для обеспечения готовности к внедрению требований стандарта начиная с 1 января 2018 года.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные финансовые инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 9 в основном сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

В 2016 году Группа ИНГ финализовала основные бизнес модели, которые были актуализированы Банком для соответствия местной специфике деятельности и продуктам, предлагаемым Банком. Кроме того, глобальной командой был доработан подход для проведения тестирования финансовых инструментов на соответствие тесту исключительной выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI). Основное внимание в 2017 году будет направлено на завершении SPPI тестирования и формализацию системы управления в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 для внедрения изменений в повседневную деятельность Банка и в процесс подготовки финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых активов.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, даже по вновь созданным или приобретенным. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Банк считает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда произошли одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки от этого финансового актива. Группа ИНГ и Банк разработали систему для определения значительного увеличения кредитного риска. Каждый актив будет оцениваться по состоянию на отчетную дату для выявления признаков значительного ухудшения кредитного качества. Банк намерен оценивать значительное увеличение кредитного риска с использованием разницы вероятности дефолта в течение всего срока на момент выдачи на момент оценки, статуса списка заемщиков, находящихся «под наблюдением» и наличия просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2. Отнесение к той или иной стадии будет реализовано через централизованные системы управления рисками группы ИНГ. В 2017 году будет проведен анализ перемещения между стадиями в обоих направлениях.

(в тысячах российских рублей)

Расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL) будет основываться на модели ожидаемых убытков Банка (вероятность дефолта (PD), уровень возможного убытка в случае дефолта (LGD), сумма риска в момент дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета экономического капитала и для оценки коллективного резерва по МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL) по стандартам МСФО (IFRS) 9 основывается на существующих моделях оценки кредитного качества заемщиков, основанных на внутренних рейтингах ("IRB") и будет включать в себя прогнозную информацию на основе макроэкономических показателей, таких как уровень безработицы, рост ВВП и прочее. Ожидаемые показатели потерь будет определяться на основе исторических статистических данных и макроэкономических прогнозов. Оценка кредитных убытков в течение всего срока жизни финансовых активов будет основана на исторических наблюдениях и прогнозной информации.

Для измерения ожидаемых кредитных убытков (ECL), Группа ИНГ применяет следующий подход: $PD \times EAD \times LGD$. Для активов 1 стадии будет применяться перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов 2 стадии будет применяться подход, основывающийся параметрах, определяющих качество активов на протяжении всего срока существования данных активов. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого из 12-месячного периода до погашения конкретных активов. Для активов 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а уровень возможного убытка (LGD) и риск убытков в случае дефолта (EAD) представляют собой характеристику активов на протяжении всего срока их действия, которые находятся в состоянии дефолта.

В 2016 году был произведен сбор дополнительных данных по Группе ИНГ и Банку из всех доступных источников. Был достигнут значительный прогресс во внедрении требований МСФО (IFRS) 9 в системы управления кредитными рисками группы ИНГ. Кроме того, портфели активов Банка был разделены на ряд субпортфелей на основе их классификации для более точного измерения ожидаемых кредитных убытков (ECL).

На основе модели ожидаемых кредитных убытков (ECL) по МСФО (IFRS) 9 размер обесценения может быть более волатильным на фоне макроэкономических прогнозов.

Финансовые активы с высокой степенью риска и длительным сроком погашения будут подвержены наибольшему воздействию. Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев будет использована для всех финансовых активов, по которым не происходило существенного увеличения кредитного риска. Стандарт МСФО (IFRS) 9 требует расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) по активам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не обесценены по состоянию на отчетную дату (стадия 2), на срок, равный сроку до их погашения. Эти факторы в сочетании с внебалансовыми статьями в рамках модели ожидаемых кредитных убытков (ECL) могут привести к увеличению общей величины резерва под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный эффект не может быть надежно оценен.

Учет хеджирования

Требования к учету хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования и более тесную координацию учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт четко не определяет порядок учета макрохеджирования, который рассматривается в отдельном проекте. Согласно стандарту МСФО 9, компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, 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 финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

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

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

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

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

В 2016 и 2015 годах сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10%.

(в тысячах российских рублей)

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

2016	Услуги по кредитова- нию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Всего до исключения межсегмент- ных операций	Исключения	Всего
Процентные доходы от внешних клиентов	3 946 771	53 715	10 490 555	14 491 041	–	14 491 041
Процентные доходы от других сегментов	–	881 759	2 377 428	3 259 187	(3 259 187)	–
Процентные расходы от внешних клиентов	–	(37 267)	(9 646 960)	(9 684 227)	–	(9 684 227)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 344 377)	(33 051)	(881 759)	(3 259 187)	3 259 187	–
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	4 308	504 078	(51 522)	456 864	–	456 864
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	9 266	29 570	3 327 750	3 366 586	–	3 366 586
Всего доходов	1 615 968	1 398 804	5 615 492	8 630 264	–	8 630 264
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(357 495)	(500 823)	(634 201)	(1 492 519)	–	(1 492 519)
Амортизация	(7 722)	(16 131)	(15 402)	(39 255)	–	(39 255)
Расходы на связь и информационные услуги	(196 481)	(404 601)	(476 193)	(1 077 275)	–	(1 077 275)
Содержание помещений и расходы по аренде	(53 044)	(110 807)	(99 851)	(263 702)	–	(263 702)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(22 488)	(46 977)	(42 332)	(111 797)	–	(111 797)
Командировочные и представительские расходы	(13 681)	(21 350)	(26 571)	(61 602)	–	(61 602)
Профессиональные услуги	(41 024)	(77 767)	(96 904)	(215 695)	–	(215 695)
Прочее	(55 728)	(293 604)	(112 563)	(461 895)	–	(461 895)
Всего расходов	(747 663)	(1 472 060)	(1 504 017)	(3 723 740)	–	(3 723 740)
Резерв под обесценение кредитов	26 459	–	–	26 459	–	26 459
Прочие резервы	(344 778)	–	–	(344 778)	–	(344 778)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	549 986	(73 256)	4 111 475	4 588 205	–	4 588 205
Активы сегментов	54 865 176	529 792	148 620 635	204 015 603	–	204 015 603
Обязательства сегментов	16 879	21 967 844	144 238 965	166 223 688	–	166 223 688

(в тысячах российских рублей)

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

2015	Услуги по кредитова- нию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Всего до исключения межсегмент- ных операций	Исключения	Всего
Процентные доходы от внешних клиентов	3 432 338	27 530	14 782 360	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)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 353 328)	(5 292)	(1 001 279)	(3 359 899)	3 359 899	–
Чистые комиссионные расходы / (доходы)	(6 485)	461 336	1 205 908	1 660 759	–	1 660 759
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(9 404)	–	7 972 118	7 962 714	–	7 962 714
Всего доходов	1 063 121	1 231 655	10 343 500	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)
Амортизация	(9 759)	(23 728)	(21 332)	(54 819)	–	(54 819)
Расходы на связь и информационные услуги	(185 862)	(471 503)	(484 126)	(1 141 491)	–	(1 141 491)
Содержание помещений и расходы по аренде	(43 649)	(108 244)	(91 156)	(243 049)	–	(243 049)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(24 178)	(59 238)	(50 493)	(133 909)	–	(133 909)
Командировочные и представительские расходы	(15 177)	(22 742)	(33 591)	(71 510)	–	(71 510)
Профессиональные услуги	(32 832)	(70 688)	(86 187)	(189 707)	–	(189 707)
Прочее	(53 310)	(138 303)	(113 183)	(304 796)	–	(304 796)
Всего расходов	(660 668)	(1 391 778)	(1 435 002)	(3 487 448)	–	(3 487 448)
Резерв под обесценение кредитов	(20 191)	(2 544)	(48 663)	(71 398)	–	(71 398)
Прочие резервы	–	–	(11 626)	(11 626)	–	(11 626)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	382 262	(162 667)	8 848 209	9 067 804	–	9 067 804
Активы сегментов	58 451 411	242 247	288 497 714	347 191 372	–	347 191 372
Обязательства сегментов	24 726	23 296 973	289 799 108	313 120 807	–	313 120 807

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2016	2015 (Пересмотренные данные)
Наличные денежные средства	198 137	217 179
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 856 787	14 620 125
Остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:		
- рейтинг ВВ и выше	31 437 603	56 273 142
- рейтинг от ВВ до В	15 648	47 545
- рейтинг В и ниже	-	96 611
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	37 508 175	71 254 602
Резерв под обесценение	(9 917)	(15 408)
Денежные средства и их эквиваленты	37 498 258	71 239 194

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года имелось 4 банка (31 декабря 2015 года: 3 банка), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 34 657 485 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 65 485 816 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 23 606 875 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 32 018 064 тыс. руб.) (Примечание 31).

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

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

	2016	2015
Остаток на 1 января	15 408	673
Чистое (восстановление) / создание резерва за год	(5 491)	14 735
Остаток на 31 декабря	9 917	15 408

7. Торговые ценные бумаги

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

	2016	2015
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 826 544
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	2 241 364	642 977
- рейтинг от BB- до BB+	1 243 601	1 589 535
- без рейтинга	556 716	1 098 994
Торговые ценные бумаги	4 041 681	5 158 050

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch. Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже В-.

(в тысячах российских рублей)

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

В 2016 и 2015 годах Банк не делал реклассификаций торговых ценных бумаг в другие категории финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам (31 декабря 2015 года: торговые ценные бумаги в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам не предоставлялись).

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	2016	2015
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 449 449
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	1 449 449

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2016	2015
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг ВВ и выше	6 051 661	42 634 544
- рейтинг от ВВ до В	5 903 353	1 796 755
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	11 955 014	44 431 299
Резерв под обесценение	(11 207)	(27 446)
Средства в кредитных организациях	11 943 807	44 403 853

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

Кредитные организации должны хранить беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма обязательного остатка денежных средств в ЦБ РФ составляла 1 364 213 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 112 141 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года имелось 2 банка (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 банков), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 11 825 499 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 41 100 061 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года 51% от общей суммы средств в кредитных организациях или 6 051 661 тыс. руб. составляют депозиты и кредиты, выданные компаниям Группы ИНГ (31 декабря 2015 года: 33% или 14 532 209 тыс. руб.), в том числе 5 931 638 тыс. руб. денежного обеспечения по договору об обеспечении заимствования с ИНГ Н.В. в отношении внутригрупповых торговых операций с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2015 года: 12 567 164 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года 4 521 894 тыс. руб. фактически использовалось Банком в качестве обеспечения (31 декабря 2015 года: 12 066 811 тыс. руб.) (Примечание 31).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года индивидуально обесцененные срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с политикой Банка, средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения, в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 11 207 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 27 446 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался.

(в тысячах российских рублей)

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

	2016	2015
На 1 января	27 446	541
Чистое (восстановление) создание резерва за год	(16 239)	26 905
На 31 декабря	11 207	27 446

9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

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

	2016	2015
Средства в кредитных организациях	27 348 503	12 483 517
Задолженность клиентов	92 547	23 030 100
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли:	27 441 050	35 513 617

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 остаток в размере 27 348 503 тыс. руб. по расчетам с внешним контрагентом, на долю которого приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2015 года: 3 остатка на общую сумму 34 713 064 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, заключенные с компаниями Группы ИНГ (31 декабря 2015 года: отсутствовали договоры обратного «РЕПО», предназначенных для торговли, заключенные с компаниями Группы ИНГ).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) 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», предназначенным для торговли.

10. Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

	2016			2015		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	184 187 528	1 640 148	978 166	221 286 116	2 257 128	2 591 857
Валютные контракты						
Форварды	55 385 050	5 346 407	1 159 800	66 341 533	16 020 559	3 384 552
Свопы	585 211 459	43 853 728	49 321 497	483 223 449	97 674 899	111 025 244
Споты	89 733 082	132 621	287 591	8 619 895	6 261	5 389
Опционы	-	-	-	33 733 298	358 682	370 373
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	20 623 346	38 956	187 385	18 220 675	789 430	404 833
Всего производных финансовых активов / обязательств		51 011 860	51 934 439		117 106 959	117 782 248

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 44 809 794 тыс. руб. и 49 331 688 тыс. руб., соответственно (31 декабря 2015 года: 98 743 664 тыс. руб. и 110 810 475 тыс. руб., соответственно) (Примечание 31). Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями. Производные финансовые инструменты включают как специализированные договоры, заключенные на внебиржевом рынке, так и стандартные биржевые инструменты.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

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

Свопы

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

Опционы

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

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».

(в тысячах российских рублей)

Кредитные дефолтные свопы

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

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Коммерческие кредиты	55 224 994	56 663 180
Кредиты физическим лицам	27 202	37 798
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	55 252 196	56 700 978
Резерв под обесценение	(31 624)	(36 353)
Кредиты клиентам	55 220 572	56 664 625

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

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

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	2016	2015
На 1 января	36 353	6 595
Чистое (восстановление) / создание резерва за период	(4 729)	29 758
На 31 декабря	31 624	36 353

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов клиентам.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года имелось 5 остатков в размере 46 257 867 тыс. руб. по внешним заемщикам, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка; резерв под обесценение в размере 20 953 тыс. руб. был признан в отношении данных кредитов (31 декабря 2015 года: 5 остатков в размере 48 523 778 тыс. руб. с резервом под обесценение 18 374 тыс. руб.).

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

	2016	2015
Кредиты физическим лицам	27 202	37 798
Коммерческие клиенты:		
Природные ресурсы	25 318 305	41 218 677
Общие отрасли	15 395 091	11 090 404
Коммунальные услуги	4 755 275	–
Финансовые учреждения, не являющиеся банками	4 528 115	–
Продукты питания, напитки, товары личной гигиены	2 005 387	545 663
Услуги	1 400 666	1 019 370
Строители и подрядчики	760 835	1 054 413
Химические продукты, фармацевтика и здравоохранение	589 871	666 882
СМИ	366 105	434 240
Технология	105 344	–
Розничная торговля	–	502 698
Автомобильная отрасль	–	130 833
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	55 252 196	56 700 978
Резерв под обесценение	(31 624)	(36 353)
Всего	55 220 572	56 664 625

(в тысячах российских рублей)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании являются гарантии.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов, включая кредиты физическим лицам, за вычетом обесценения по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	%	2015	%
Гарантии полученные, включая	40 728 412	74%	36 541 896	64%
- связанные стороны	31 908 935	58%	22 281 138	39%
- прочие компании	8 819 477	16%	14 260 758	25%
- рейтинг BB и выше	873 609		2 975 151	
- рейтинг от BB до B	-		743 740	
- без рейтинга	7 936 005		10 541 867	
Без обеспечения	14 492 160	26%	20 122 729	36%
	55 220 572	100%	56 664 625	100%

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии ИНГ Банк Н.В., составляла 30 993 174 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 21 714 116 тыс. руб.).

На протяжении 2016 и 2015 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2016 и 2015 годов обеспечение по кредитам 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:

	2016	2015
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	13 059 968	9 555 363
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	-	1 217 717
- рейтинг от BB- до BB+	-	192 438
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 059 968	10 965 518

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по полученным кредитам.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2016 году 20% (2015 год: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	2016	2015
Текущий налог на прибыль	1 226 665	1 297 021
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(430 435)	45 172
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	77 406	541 108
Расход по налогу на прибыль	873 636	1 883 301

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

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	4 588 205	4 588 205
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	917 641	1 813 561
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(171 814)	(79 125)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	90 567	76 072
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	4 925	40 004
Резерв по налоговому разбирательству	65 277	–
(Расходы) / доходы, относящиеся к прочим налоговым периодам	(32 960)	32 789
Расход по налогу на прибыль	873 636	1 883 301
Эффективная налоговая ставка	19.04%	20.77%

(в тысячах российских рублей)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе			В составе			
	В составе	прочего		В составе	прочего		
	прибыли или убытка	совокуп- ного дохода		прибыли или убытка	совокуп- ного дохода		
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Денежные средства и их эквиваленты	134	(1 187)	–	(1 053)	3 036	–	1 983
Торговые ценные бумаги и короткая позиция по торговым ценным бумагам	122 265	227 711	–	349 976	(362 710)	–	(12 734)
Производные финансовые активы	(31 211 828)	7 790 436	–	(23 421 392)	13 219 020	–	(10 202 372)
Кредиты клиентам	234 289	(474 159)	–	(239 870)	117 958	–	(121 912)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 305	18 847	(86 670)	(65 518)	66 488	(1 695)	(725)
Основные средства и нематериальные активы	15 818	8 467	–	24 285	(18 748)	–	5 537
Прочие активы	32 125	(344 254)	–	(312 129)	290 441	–	(21 688)
Производные финансовые обязательства	31 572 441	(8 015 991)	–	23 556 450	(13 169 562)	–	10 386 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(3 734)	–	(3 734)	9 734	–	6 000
Прочие резервы	341	595	–	936	6 187	–	7 123
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	(5 193)	(4 015)	–	(9 208)	6 829	–	(2 379)
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	–	(61)	–	(61)	1 183	–	1 122
Прочие обязательства	111 831	256 237	–	368 068	(247 262)	–	120 806
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	874 528	(541 108)	(86 670)	246 750	(77 406)	(1 695)	167 649

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2016	2015 (Пересмотренные данные)
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	1 090 587	1 777 693
Расчеты с поставщиками	127 151	247 675
Расчеты по финансовым инструментам	113 051	1 032 295
Дебиторская задолженность по оплате торгового финансирования	80 162	196 406
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	6 234	-
НДС и прочие налоги к возмещению	163	38 430
Прочее	27 280	13 135
Прочие активы	1 444 628	3 305 634

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

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

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

Резерв под обесценение по прочим активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2016	2015
Кредиторская задолженность по заработной плате	469 693	409 477
Кредиторская задолженность перед поставщиками	272 886	592 220
Расчеты по финансовым инструментам	76 374	1 516 837
Кредиторская задолженность по прочим налогам	57 665	81 909
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	13 520	19 004
Расчеты по пластиковым картам	3 393	24 041
Прочее	3 088	6 570
Прочие обязательства	896 619	2 650 058

По состоянию на 31 декабря 2016 года расчеты по финансовым инструментам включали в себя расчеты в сумме 58 582 тыс. руб. с Центральным Контрагентом по торговым операциям с производными финансовыми инструментами (31 декабря 2015 года: 1 214 754 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие обязательства включали в себя задолженность перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 272 463 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 451 366 тыс. руб.) (Примечание 31).

15. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	2016	2015
Срочные депозиты	-	8 526 199
Задолженность перед ЦБ РФ	-	8 526 199

По состоянию на 31 декабря 2015 года 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).

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2016	2015
Текущие счета	1 215 767	788 855
Срочные депозиты и кредиты	8 231 465	7 818 992
Средства кредитных организаций	9 447 232	8 607 847

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала. Остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 6 641 917 тыс. руб. (Примечание 31).

17. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли

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

	2016	2015
Средства кредитных организаций	5 005 613	579 436
Средства клиентов	–	722 027
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 005 613	1 301 463

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 остаток в размере 5 005 613 тыс. руб. по расчетам с внешним контрагентом, на долю которого приходилось более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2015 года: подобные остатки отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства Банка по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли, были обеспечены государственными облигациями федерального займа Российской Федерации на сумму 5 410 588 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 1 462 629 тыс. руб.) (Примечание 29).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	18 610 016	20 086 783
Физические лица	1 563 093	1 893 969
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	57 845 079	129 128 192
Физические лица	600 925	629 687
Средства клиентов	78 619 113	151 738 631

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись 4 остатка по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 108 024 299 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

ISIN	Номиналь- ная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процент -ная ставка 2016	Процент -ная ставка 2015	2016	2015
RU000A0JWC74	5 000 000	5 апреля 2016	30 марта 2021	10,45%	–	5 004 518	–
RU000A0JVFJ1	5 496 703	3 июня 2015	27 мая 2020	9,75%	12%	5 537 206	10 076 630
	10 496 703					10 541 724	10 076 630

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2015 года: 1 проспект на общую сумму 40 млрд. руб.), из которых были выпущены 15 млрд. руб. (31 декабря 2015 года: 10 млрд. руб.). Решение о размещении облигаций в будущем будет принято на основании состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

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

20. Субординированный кредит

29 апреля 2015 Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 000 тыс. долларов США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 31).

Требования кредиторов Банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после полного удовлетворения требований прочих кредиторов Банка.

21. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	Обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Всего
На 1 января 2015 года	1 704	–	1 704
Чистое создание резерва за период	2 976	8 650	11 626
На 31 декабря 2015 года	4 680	8 650	13 330
Чистое создание резерва за период	18 392	326 386	344 778
На 31 декабря 2016 года	23 072	335 036	358 108

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие резервы включают в себя резерв под неопределенные налоговые позиции в размере 335 036 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 8 650 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал

Акционерный капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Всего
	Обыкновенные	Обыкновенные		
31 декабря 2014	4 766 540	2.09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2015	4 766 540	2.09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2016	4 766 540	2.09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 31 декабря 2016 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (31 декабря 2015 года: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (31 декабря 2015: 2,09796 руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

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

Дивиденды выплаченные

В 2016 году и по состоянию на отчетную дату Банк не выплачивал и не объявлял дивиденды за год, окончившийся 31 декабря 2015 года, и за год, окончившийся 31 декабря 2016 года.

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

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана налоговыми и судебными органами.

Договорные и условные обязательства выданные

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

	2016	2015
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	35 953 142	29 110 268
Гарантии и аккредитивы	29 369 794	13 585 345
	65 322 936	42 695 613
За вычетом резерва (Примечание 21)	(23 072)	(4 680)
Чистые обязательства кредитного характера	65 299 864	42 690 933
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	201 825	193 889
От 1 года до 5 лет	222 007	201 825
	423 832	395 714
Договорные и условные обязательства	65 723 696	43 086 647

Договорные и условные обязательства полученные

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется три неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- ▶ линия, предоставленная ЦБ РФ (по соглашению от 30 ноября 2003 года № 24950068, на основании Положения ЦБ РФ № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 4 августа 2003 года) на сумму 25 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг;
- ▶ линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо ограничений;
- ▶ линия, предоставленная ЦБ РФ (по соглашению от 8 апреля 2009 года № 24951164, на основании Положения ЦБ РФ № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года) на сумму 579 750 тыс. долларов США.

Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	406 190	360 638
Выполнение функций агента валютного контроля	268 653	259 151
Расчетные операции	147 182	124 235
Агентские операции и консультационные услуги	55 391	1 099 895
Операции с наличными денежными средствами	7 411	46 630
Брокерские и депозитарные услуги	162	1 510
Прочее	26 156	41 101
Комиссионные доходы	911 145	1 933 160
Комиссии по привлеченным гарантиям	139 995	64 016
Брокерские и депозитарные услуги	135 530	113 591
Расчетные операции	124 928	90 055
Агентские операции и консультационные услуги	52 348	-
Прочее	1 480	4 739
Комиссионные расходы	454 281	272 401
Чистые комиссионные доходы	456 864	1 660 759

25. Расходы на персонал и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Заработная плата и премии	1 157 851	1 022 642
Налоги и отчисления по заработной плате	172 294	155 052
Прочие расходы на персонал	162 374	170 473
Расходы на персонал	1 492 519	1 348 167

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 другим сотрудникам Банка. Целью 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 долгосрочным планам вознаграждений осуществляются наличными денежными средствами и выплаты, основанные на акциях, производятся Банком.

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются в составе расходов на персонал в течение срока наступления прав 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма обязательств и расходов на персонал, связанных с выплатами, основанными на акциях, и опционными планами, составила 23 780 тыс. руб. и 10 898 тыс. руб. соответственно (31 декабря 2015 года: 60 175 тыс. руб. и 20 549 тыс. руб. соответственно). Обязательства, связанные с выплатами, основанными на акциях, и опционным планам показаны в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

В январе 2015 года ЦБ РФ ввел в действие новый закон об оплате труда (Инструкция Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), в котором представлен ряд новых требований к системе оплаты труда работников Банка, в результате профессиональной деятельности которых Банк принимает на себя риски, а также работников, профессиональная деятельность которых включает

(в тысячах российских рублей)

контроль указанных рисков. Банк внедрил новый долгосрочный план вознаграждений сотрудников в соответствии с новым законодательством. Старый план будет действовать до истечения сроков договоров, заключенных с сотрудниками.

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Расходы на связь и информационные услуги	1 077 275	1 141 491
Арендная плата и эксплуатационные расходы	263 702	243 049
Профессиональные услуги	215 695	189 707
Операционные налоги	215 359	199 794
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	111 797	133 909
Командировочные и представительские расходы	61 602	71 510
Канцелярские расходы	11 262	36 051
Охрана	8 472	8 970
Прочее	32 237	55 344
Административные расходы	1 997 401	2 079 825

В 2016 году административные расходы по сделкам со связанными сторонами составили 856 536 тыс. руб. (2015 год: 1 083 817 тыс. руб.) (Примечание 31).

26. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

Согласно Уставу Банка, органами управления Банка являются:

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

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

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

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

В Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года входят:

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

В течение 2016 года Б. Зонневельд покинул Совет Директоров, в состав Совета Директоров был избран П. Чижески. Других изменений в составе Совета Директоров не произошло.

(в тысячах российских рублей)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее Собрание Акционеров назначает Генерального директора и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

В Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года входят:

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

В течение 2016 года 2 человека покинули состав Правления, 1 человек вошел в состав Правления.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

(в тысячах российских рублей)

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

Служба внутреннего контроля

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

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

Управление комплаенс действует на постоянной основе и состоит из 7 человек.

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

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

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.

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.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных профильными подразделениями по управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка в 2016 по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях профильных подразделений по управлению рисками Банка и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. В соответствии с утвержденным планом проверок в течение 2016 года Служба внутреннего аудита не проводила проверок и не готовила отчеты в отношении операций кредитования юридических лиц и рисков, связанных с данными операциями.

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

Структура управления рисками

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых лимитов входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

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.

Профильные подразделения по управлению рисками

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

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

Казначейство Банка

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

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего аудита, которая проводит проверку, как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Службе внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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. В отношении наиболее крупных кредитов, которым присущи высокие риски, разработана структура комитета, при которой руководители, ответственные за управление рисками, принимают окончательное решение при содействии соответствующих членов комитета, тем самым обеспечивая контроль принятия решений. Глобальный Кредитный Комитет по утверждению сделок уполномочен обсуждать и утверждать сделки, которые влекут за собой кредитные риски. Прежде чем разрешить выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический Отдел и Департамент Кредитных Рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

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

Максимальная величина риска

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Максимальный размер риска 2016	Максимальный размер риска 2015
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	37 310 038	71 037 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8	1 364 213	2 112 141
Торговые ценные бумаги	7	4 041 681	5 158 050
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	13 059 968	10 965 518
Средства в кредитных организациях	8	11 955 014	44 431 299
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	9	27 441 050	35 513 617
Производные финансовые активы	10	51 139 600	117 731 283
Кредиты клиентам	11	55 252 196	56 700 978
Прочие активы (за исключением дебиторской задолженности по налогам)	14	1 444 465	3 267 204
		203 008 225	346 917 513
Условные обязательства кредитного характера	23	65 322 936	42 695 613
Общий размер кредитного риска		268 331 161	389 613 126

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в результате заключения генеральных соглашений о взаимозачете размер кредитного риска был уменьшен на 73 476 919 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 136 980 264 тыс. руб.). (Примечание 30).

Кредитное качество по видам финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Не просроченные и не обесцененные						
				Рейтинг ниже стандарт- ного	Индивидуально обесцененные	
31 декабря 2015 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг			Всего
Средства в кредитных организациях	8	42 607 098	1 796 755	–	–	44 403 853
Кредиты клиентам	11	44 762 850	11 901 775	–	–	56 664 625
Всего		87 369 948	13 698 530	–	–	101 068 478

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные финансовые активы отсутствовали. В течение 2016 и 2015 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 заемщиков, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение двумя методами – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

(в тысячах российских рублей)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 501 439	25 989 139	7 680	37 498 258	37 421 079	33 808 973	9 142	71 239 194
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 364 213	–	–	1 364 213	2 112 141	–	–	2 112 141
Торговые ценные бумаги	4 041 681	–	–	4 041 681	5 158 050	–	–	5 158 050
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 059 968	–	–	13 059 968	10 965 518	–	–	10 965 518
Средства в кредитных организациях	5 892 146	6 051 661	–	11 943 807	29 871 160	14 532 693	–	44 403 853
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	27 441 050	–	–	27 441 050	35 513 617	–	–	35 513 617
Производные финансовые активы	6 194 123	44 817 737	–	51 011 860	18 353 026	98 753 933	–	117 106 959
Кредиты клиентам	50 465 368	4 755 204	–	55 220 572	56 664 625	–	–	56 664 625
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	524 085	–	–	524 085	255 080	–	–	255 080
Прочие активы	1 341 904	96 465	6 259	1 444 628	1 959 511	1 345 762	361	3 305 634
	121 825 977	81 710 206	13 939	203 550 122	198 273 807	148 441 361	9 503	346 724 671
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	8 526 199	–	–	8 526 199
Средства в кредитных организациях	4 453 359	4 936 228	57 645	9 447 232	1 527 054	6 986 849	93 944	8 607 847
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 005 613	–	–	5 005 613	1 301 463	–	–	1 301 463
Производные финансовые обязательства	2 600 759	49 333 680	–	51 934 439	6 963 022	110 819 226	–	117 782 248
Средства клиентов	77 623 335	270 888	724 890	78 619 113	149 421 845	1 258 390	1 058 396	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 541 724	–	–	10 541 724	10 076 630	–	–	10 076 630
Субординированный кредит	–	9 141 507	–	9 141 507	–	10 974 952	–	10 974 952
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	–	–	–	–	1 449 449	–	–	1 449 449
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	279 333	–	–	279 333	–	–	–	–
Прочие резервы	358 108	–	–	358 108	13 246	78	6	13 330
Прочие обязательства	545 999	350 620	–	896 619	1 899 575	750 483	–	2 650 058
	101 408 230	64 032 923	782 535	166 223 688	181 178 483	130 789 978	1 152 346	313 120 807
Чистые активы / (обязательства)	20 417 747	17 677 283	(768 596)	37 326 434	17 095 324	17 651 383	(1 142 843)	33 603 864

(в тысячах российских рублей)

Также Банк рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный норматив у Банка соответствовал требованиям ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

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

	2016	2015	Требуемое значение
Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»	18,63	23,86	<25,0

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

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

	2016 %	2015 %	Требуемое значение, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства, которые могут быть погашены по требованию)	113,66	39,89	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства, которые могут быть погашены в течение 30 дней)	297,60	171,23	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, которые могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств, которая может быть выплачена в срок, превышающий один год)	36,33	33,48	<120,0

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вкладов физических лиц по первому требованию вкладчика. Сумма данных вкладов составляет 600 925 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 629 687 тыс. руб.). Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта, Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

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

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без определен- ного срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	22 798 267	14 699 991	–	–	37 498 258	–	–	–	37 498 258
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	1 364 213	1 364 213
Торговые ценные бумаги	–	4 041 681	–	–	4 041 681	–	–	–	4 041 681
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	5 980 773	5 980 773	7 079 195	–	–	13 059 968
Средства в кредитных организациях	–	11 825 690	118 117	–	11 943 807	–	–	–	11 943 807
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	–	25 682 885	1 758 165	–	27 441 050	–	–	–	27 441 050
Производные финансовые активы	–	8 263 839	11 485 127	17 105 477	36 854 443	14 157 417	–	–	51 011 860
Кредиты клиентам	–	6 528 760	3 546 553	626 819	10 702 132	44 518 440	–	–	55 220 572
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	297 832	297 832
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	–	–	524 085	–	524 085	–	–	–	524 085
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	167 649	167 649
Прочие активы	–	1 296 847	147 781	–	1 444 628	–	–	–	1 444 628
Всего	22 798 267	72 339 693	17 579 828	23 713 069	136 430 857	65 755 052	–	1 829 694	204 015 603
Обязательства									
Средства кредитных организаций	1 215 767	5 655 101	2 485 830	90 534	9 447 232	–	–	–	9 447 232
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	–	5 005 613	–	–	5 005 613	–	–	–	5 005 613
Производные финансовые обязательства	–	12 213 599	6 280 808	20 630 606	39 125 013	12 809 426	–	–	51 934 439
Средства клиентов	20 149 496	48 257 649	2 669 279	7 489 559	78 565 983	53 130	–	–	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	10 541 724	–	–	10 541 724
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	–	–	279 333	–	279 333	–	–	–	279 333
Прочие резервы	–	31 722	–	326 386	358 108	–	–	–	358 108
Субординированный кредит	–	–	–	–	–	–	9 141 507	–	9 141 507
Прочие обязательства	–	95 826	311 277	379 849	786 952	109 667	–	–	896 619
Всего	21 365 263	71 259 510	12 026 527	28 916 934	133 568 234	23 513 947	9 141 507	–	166 223 688
Чистая позиция	1 433 004	1 080 183	5 553 301	(5 203 865)	2 862 623	42 241 105	(9 141 507)	1 829 694	37 791 915
Нарастающим итогом	1 433 004	2 513 187	8 066 488	2 862 623		45 103 728	35 962 221	37 791 915	

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2015 года анализ сроков погашения активов и обязательств, проведенный на основании ожидаемых сроков погашения, включает в себя следующие позиции:

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без определен- ного срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	43 666 726	27 572 468	-	-	71 239 194	-	-	-	71 239 194
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	2 112 141	2 112 141
Торговые ценные бумаги	-	5 158 050	-	-	5 158 050	-	-	-	5 158 050
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	389 582	2 471 480	2 861 062	8 104 456	-	-	10 965 518
Средства в кредитных организациях	-	40 730 592	751 582	2 921 679	44 403 853	-	-	-	44 403 853
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	346 361	5 276 836	8 120 027	2 261 896	16 005 120	40 659 505	-	-	56 664 625
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	219 951	219 951
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	255 080	-	255 080	-	-	-	255 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	246 750	246 750
Прочие активы	-	3 170 172	135 462	-	3 305 634	-	-	-	3 305 634
Всего	44 013 087	130 761 483	16 938 875	49 670 805	241 384 250	102 760 177	468 103	2 578 842	347 191 372
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	8 526 199	-	-	8 526 199
Средства кредитных организаций	788 855	5 698 796	2 120 196	-	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	21 952 251	124 107 075	3 437 913	2 241 392	151 738 631	-	-	-	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	10 076 630	10 076 630	-	-	-	10 076 630
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	10 974 952	-	10 974 952
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	1 449 449	-	-	1 449 449	-	-	-	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
Всего	22 741 106	140 097 922	27 440 516	46 716 091	236 995 635	64 709 095	11 416 077	-	313 120 807
Чистая позиция	21 271 981	(9 336 439)	(10 501 641)	2 954 714	4 388 615	29 946 626	(10 947 974)	2 578 842	34 070 565
Нарастающим итогом	21 271 981	11 935 542	1 433 901	12 493 071		42 439 697	31 491 723	34 070 565	

(в тысячах российских рублей)

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

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

	До вос- требо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Всего до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
2016	-	887 004	5 683 030	23 103 044	29 673 078	36 049 224	1 394	65 723 696
2015	-	512 784	1 620 487	12 940 431	15 073 702	27 916 645	96 300	43 086 647

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	9,550,565	-	9,550,565
Средства кредитных организаций	788 796	5 719 296	2 138 724	-	-	-	8 646 816
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	-	1 305 147	-	-	-	-	1 305 147
Производные финансовые обязательства	-	(138 088 342)	(47 675 039)	(58 655 774)	(50 392 013)	(399 689)	(295 210 856)
- покупка	-	143 829 260	67 820 631	88 373 947	101 380 461	811 684	402 215 983
- продажа	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	21 952 252	124 364 876	3 437 124	2 261 534	4 033	-	152 019 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	299 200	897 600	10 277 200	-	11 474 000
Субординированный кредит	-	65 955	-	197 866	1 055 285	12 185 556	13 504 662
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	-	1 449 449	-	-	-	-	1 449 449
Прочие обязательства	-	1 891 778	353 886	358 860	26 529	-	2 631 053
Всего недисkontированных финансовых обязательств	22 741 048	140 537 419	26 374 526	33 434 033	71 902 060	12 597 551	307 586 638

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы валют, процентные ставки, кредитные спреэды 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.

Департамент Рыночных Рисков и Торговых Операций ежедневно отслеживает, контролирует и управляет рыночными рисками. Департамент 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 под риском (VaR)

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Валютный риск	2 313	30 844
Риск изменения процентной ставки	15 130	41 020
Риск изменения кредитных спрэдов	23 261	54 666

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменения курсов валют. Позиции отслеживаются ежедневно. Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 115 110	16 401 544	14 731 505	250 099	37 498 258
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	1 364 213	–	–	–	1 364 213
Торговые ценные бумаги	4 041 681	–	–	–	4 041 681
Средства в кредитных организациях	6 010 264	5 933 543	–	–	11 943 807
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	27 441 050	–	–	–	27 441 050
Кредиты клиентам	10 682 963	42 008 936	2 528 673	–	55 220 572
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 059 968	–	–	–	13 059 968
Основные средства и нематериальные активы	297 832	–	–	–	297 832
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	524 085	–	–	–	524 085
Отложенные активы по налогу на прибыль	167 649	–	–	–	167 649
Прочие активы	277 498	27 949	1 105 474	33 707	1 444 628
Всего	69 982 313	64 371 972	18 365 652	283 806	153 003 743
Обязательства					
Средства кредитных организаций	7 298 528	2 148 704	–	–	9 447 232
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 005 613	–	–	–	5 005 613
Средства клиентов	45 057 691	26 533 108	6 774 443	253 871	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 541 724	–	–	–	10 541 724
Субординированный кредит	–	9 141 507	–	–	9 141 507
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	279 333	–	–	–	279 333
Прочие резервы	337 360	12 332	6 832	1 584	358 108
Прочие обязательства	595 245	10 569	290 364	441	896 619
Всего	69 115 494	37 846 220	7 071 639	255 896	114 289 249
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	37 054 860	(26 656 165)	(11 327 465)	6 191	(922 579)
Чистая позиция	37 921 679	(130 413)	(33 452)	34 101	37 791 915
Договорные и условные обязательства	14 153 745	25 531 584	8 946 192	17 092 175	65 723 696

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает валютную структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 014 597	29 501 770	27 534 142	188 685	71 239 194
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	2 112 141	–	–	–	2 112 141
Торговые ценные бумаги	5 158 050	–	–	–	5 158 050
Средства в кредитных организациях	30 037 657	14 366 196	–	–	44 403 853
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	22 327 811	13 185 806	–	–	35 513 617
Кредиты клиентам	6 625 951	48 592 697	1 445 977	–	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
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	255 080	–	–	–	255 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	246 750	–	–	–	246 750
Прочие активы	3 140 554	33 587	10 572	120 921	3 305 634
Всего	95 104 060	105 680 056	28 990 691	309 606	230 084 413
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	8 526 199	–	–	–	8 526 199
Средства кредитных организаций	8 384 229	169 490	20 226	33 902	8 607 847
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	1 301 463	–	–	–	1 301 463
Средства клиентов	89 547 823	51 289 691	10 715 392	185 725	151 738 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 630	–	–	–	10 076 630
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	1 449 449	–	–	–	1 449 449
Прочие резервы	13 330	–	–	–	13 330
Субординированный кредит	–	10 974 952	–	–	10 974 952
Прочие обязательства	1 974 560	68 308	607 190	–	2 650 058
Всего	121 273 683	62 502 441	11 342 808	219 627	195 338 559
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	60 027 844	(42 969 786)	(17 657 504)	(75 842)	(675 288)
Чистая позиция	33 858 221	207 829	(9 621)	14 136	34 070 565
Договорные и условные обязательства	8 826 022	25 173 332	5 900 564	3 186 729	43 086 647

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 спредов

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2016 год</i>	<i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2016 год</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2016 год</i>	<i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2016 год</i>
Российский рубль/Мосспрайм	140	(247 111)	(140)	247 111
Доллар США/Либор	34	7 048	(34)	(7 048)
Евро/Еврибор	1	310	(1)	(310)
	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2015 год</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль 2015 год</i>
Российский рубль/Мосспрайм	600	(2 272 373)	(500)	1 893 644
Доллар США/Либор	50	113 366	(12)	(27 208)
Евро/Еврибор	25	53 105	(25)	(53 105)

Операционный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17 095 527	78 459 032	–	95 554 559
<i>Производные финансовые активы</i>	–	51 011 860	–	51 011 860
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4 035 559	6 122	–	4 041 681
Корпоративные облигации	4 035 559	6 122	–	4 041 681
<i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	–	27 441 050	–	27 441 050
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	13 059 968	–	–	13 059 968
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 059 968	–	–	13 059 968
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	11 943 807	55 220 572	67 164 379
Средства в кредитных организациях	–	11 943 807	–	11 943 807
Кредиты клиентам	–	–	55 220 572	55 220 572

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости с использованием				
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Всего	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	56 940 052	–	56 940 052
Производные финансовые обязательства	–	51 934 439	–	51 934 439
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	–	5 005 613	–	5 005 613
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	29 130 463	78 619 113	107 749 576
Средства кредитных организаций	–	9 447 232	–	9 447 232
Средства клиентов	–	–	78 619 113	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 541 724	–	10 541 724
Субординированный кредит	–	9 141 507	–	9 141 507

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их балансовая стоимость.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Всего	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 462 366	154 281 778	–	168 744 144
Производные финансовые активы	–	117 106 959	–	117 106 959
Торговые ценные бумаги	4 714 565	443 485	–	5 158 050
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 795 612	30 932	–	1 826 544
Корпоративные облигации	2 918 953	412 553	–	3 331 506
Договоры «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
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 555 363	–	–	9 555 363
Корпоративные облигации	192 438	1 217 717	–	1 410 155
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	44 403 853	56 664 625	101 068 478
Средства в кредитных организациях	–	44 403 853	–	44 403 853
Кредиты клиентам	–	–	56 664 625	56 664 625

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Всего
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 409 696	121 301 892	-	122 711 588
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	117 782 248	-	117 782 248
<i>Средства клиентов</i>	-	2 178 428	-	2 178 428
<i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	1 301 463	-	1 301 463
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	1 409 696	39 753	-	1 449 449
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 409 696	39 753	-	1 449 449
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	38 185 628	151 738 631	189 924 259
Задолженность перед ЦБ РФ	-	8 526 199	-	8 526 199
Средства кредитных организаций	-	8 607 847	-	8 607 847
Средства клиентов	-	-	151 738 631	148 766 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 076 630	-	10 076 630
Субординированный кредит	-	10 974 952	-	10 974 952

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые активы и обязательства

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2016 года и 2015 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

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

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

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

Переводы между уровнями финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Переводы между Уровнями иерархии в 2016 и 2015 годах отсутствовали.

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

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

	<i>Балан- совая стои- мость 2016 год</i>	<i>Разница 2016 год</i>	<i>Справед- ливая стои- мость 2016 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2015 год</i>	<i>Разница 2015 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2015 год</i>
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	55 220 572	644 228	55 864 800	56 664 625	839 073	57 503 698
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	78 619 113	(28 454)	78 590 659	151 738 631	7 114	151 745 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 541 724	67 463	10 609 187	10 076 630	136 000	10 212 630

Справедливая стоимость всех других финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Методики оценки и допущения

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

(в тысячах российских рублей)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Российский рубль	Доллары США	Евро	Российский рубль	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам	13,65%	3,15%	3,94%	13,66%	2,58%	1,45%
Средства клиентов	9,09%	1,05%	1,23%	9,83%	0,49%	0,48%

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 таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания:

	2016 год		2015 год	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость финансового актива	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Признанный в отчете о финансовом положении				
Кредиты клиентам	–	–	14 524 177	8 526 199

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, не признанных в отчете о финансовом положении, которые были переданы по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли:

	2016 год		2015 год	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Не признанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО»	5 410 588	5 005 613	1 462 629	1 301 463

(в тысячах российских рублей)

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, представленный размещенными денежными средствами.

30. Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2016 года	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	51 011 860	-	51 011 860	(46 035 869)	-	4 975 991
Средства в кредитных организациях	11 943 807	-	11 943 807	-	(4 521 894)	7 421 913
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	27 441 050	-	27 441 050	(27 441 050)	-	-
Всего	90 396 717	-	90 396 717	(73 476 919)	(4 521 894)	12 397 904
Финансовые обязательства						
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 005 613	-	5 005 613	(5 005 613)	-	-
Производные финансовые обязательства	51 934 439	-	51 934 439	(46 035 869)	(4 521 894)	1 376 676
Всего	56 940 052	-	56 940 052	(51 041 482)	(4 521 894)	1 376 676

31 декабря 2015 года	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	117 106 959	-	117 106 959	(101 466 647)	-	15 640 312
Средства в кредитных организациях	44 403 853	-	44 403 853	-	(12 066 811)	32 337 042
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	35 513 617	-	35 513 617	(35 513 617)	-	-
Всего	197 024 429	-	197 024 429	(136 980 264)	(12 066 811)	47 977 354
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	117 782 248	-	117 782 248	(101 466 647)	(12 066 811)	4 248 790
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	1 301 463	-	1 301 463	(1 301 463)	-	-
Всего	119 083 711	-	119 083 711	(102 768 110)	(12 066 811)	4 248 790

(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

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

	2016 год			2015 год		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 593 811	13 064	–	31 324 907	693 157	–
Средства в кредитных организациях	5 933 544	118 117	–	14 532 209	–	–
Производные финансовые активы	44 809 494	300	–	98 733 124	10 540	–
Кредиты клиентам	–	–	1 178	–	–	2 962
Прочие активы	36 202	6 758	12	121 856	69 298	122
Всего активов	74 373 051	138 239	1 190	144 712 096	772 995	3 084
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 415 133	625 464	–	2 583 206	4 058 711	–
Производные финансовые обязательства	49 321 494	10 194	–	110 803 067	7 408	–
Средства клиентов	–	380	76 783	–	–	68 989
Субординированный кредит	9 141 507	–	–	10 974 952	–	–
Прочие обязательства	218 260	54 203	1 556	371 808	79 558	749
Всего обязательств	62 096 394	690 241	78 339	124 733 033	4 145 677	69 738
Процентные доходы	99 300	16 773	231	7 245 504	168 018	231
Процентные расходы	(810 432)	(182 582)	(995)	(539 863)	(114 610)	(995)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	248	(127 119)	–	10 594	(4 778)	–
Чистые (расходы) / доходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(3 183 166)	(57 463)	–	(5 975 059)	53 392	–
Расходы на персонал	–	–	(161 006)	–	–	(92 526)
Общие административные расходы	(740 793)	(115 743)	–	(805 910)	(277 907)	–
Прочие (расходы) / доходы	(47 832)	6	–	1 078 149	–	–
Внебаланс						
Неиспользованные кредитные линии выданные	11 000 000	9 760 216	–	10 983 656	10 354 916	–
Неиспользованные кредитные линии полученные	24 275 700	–	–	31 552 891	–	–
Гарантии выданные	1 056 984	1 496 243	–	306 171	2 602 665	–
Гарантии полученные	62 241 894	5 751 393	–	74 693 177	6 824 946	–

(в тысячах российских рублей)

Отрицательный финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой со связанными сторонами скомпенсирован положительным финансовым результатом от переоценки иностранной валюты и положительным финансовым результатом по операциям с производными инструментами с другими контрагентами. Общий финансовый результат Банка по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой является положительным в 2016 и 2015 годах.

Основные условия операций со связанными сторонами представлены ниже:

	2016 год			2015 год		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Средства в кредитных организациях	0,81%	12,00%	12,00%	0,85%	–	12,00%
Производные финансовые активы					–	
Доллар США	1,31%	–	–	1,30%	–	–
Российский рубль	8,81%	–	–	8,62%	–	–
Евро	–	–	–	0,79%	–	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая:	4,44%	4,14%	–	3,70%	8,92%	–
Субординированный кредит	2,79%	–	–	2,22%	–	–
Средства клиентов	–	–	3,87%	–	–	3,35%
Производные финансовые обязательства						
Доллар США	1,30%	–	–	1,29%	–	–
Российский рубль	8,84%	–	–	9,52%	–	–
Евро	–	–	–	0,34%	–	–
Внебаланс						
Производные финансовые инструменты (мин.-макс.)						
Доллар США	0,64% – 4,33%	–	–	0,31% – 4,33%	–	–
Российский рубль	5,90% – 11,35%	–	–	5,90% – 12,00%	–	–
Евро	–	–	–	0,18% – 0,63%	–	–
Гарантии выданные	0,00% – 0,30%	0,20% – 2,00%	–	0,10% – 0,30%	0,30% – 1,50%	–
Гарантии полученные	0,01% – 0,18%	0,01% – 0,50%	–	0,01% – 0,01%	0,01% – 0,26%	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждение сотрудников	131 713	130 136
Налоги по заработной плате	20 716	14 507
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>		
Увеличение вознаграждения в форме акций (возмещение)	8 577	(52 117)
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	161 006	92 526

(в тысячах российских рублей)

32. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный уровень норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2015 года: 4,5%, 6,0% и 10,0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	2016 год	2015 год
Основной капитал	30 050 150	24 058 290
Дополнительный капитал	14 405 185	16 934 174
Суммы, вычитаемые из капитала	(813)	(45 008)
Всего собственных средств (капитала)	44 454 522	40 947 456
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив базового и основного капитала)	177 065 755	189 378 700
Активы, взвешенные с учетом риска (норматив капитала)	177 079 912	189 392 857
Норматив Н1.1 (%)	16,97%	12,70%
Норматив Н1.2 (%)	16,97%	12,70%
Норматив Н1.0 (%)	25,10%	21,62%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Радек Млчак

24 апреля 2017 года

