

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	6.1	150181	198136
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1375370	7221000
12.1	Обязательные резервы	10	1375370	1364213
13	Средства в кредитных организациях	6.1	3562570	10389061
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	43951532	54838227
15	Чистая ссудная задолженность	6.3	162014396	109499654
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	13773873	13056342
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	17.2	0	490415
19	Отложенный налоговый актив	17.2	573412	824874
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	346855	297828
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	6.6	3521969	6898643
113	Всего активов		229270158	203714180
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	4173566	0
115	Средства кредитных организаций	6.8	24362981	23524251
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	116013327	78492158
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2777511	2155688
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	32248252	51404973
118	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10496703	10496703
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	17.2	190267	283354
120	Отложенные налоговые обязательства	17.2	43579	37452
121	Прочие обязательства	6.6	5886628	1322058
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2189904	2533724
123	Всего обязательств		195605207	168094673
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	2	500001	500001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		174316	149811
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20924998	19581488
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2051469	5374040
35	Всего источников собственных средств		33664951	35619507
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1118144687	1127691789
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.3	26685326	29370835
38	Условные обязательства некредитного характера		326386	0

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. главного бухгалтера  
Степанова Е.В.

Исполнитель

Меркулова Н.В.

Телефон: +7 495 495 937

11.08.2017

Контрольная сумма : 12650

Версия файла описателей (.PAK) : 24.05.2017



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами  
за 1-ое полугодие 2017 года

Наименование кредитной организации:  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
Почтовый адрес:  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВ						
1. Денежные средства	6.1	150181	198136			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1375370	7221000			
2.1. Обязательные резервы	10	1375370	1364213			
3. Средства в кредитных организациях	6.1	3562570	10389061			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	43951532	54838227			
5. Чистая просудная задолженность	6.3	162014396	109499654			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	13773873	13056342			
6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль	7.2	0	490415	02-Операции по статье осуществлялись	не	
9. Отложенный налоговый актив	7.2	573412	824874			
10. Основные средства, нематериальные активы и материалы	6.5	346855	297828			1-Статья реклассифицирована
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
12. Прочие активы	6.6	3521969	6898643			
13. Всего активов		229270158	203714180			
II. ПАССИВ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	4173566	0			
15. Средства кредитных организаций	6.8	24362981	23524251			
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	116013327	78492158			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2777511	2155688			
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	32248252	51404973			
18. Выпущенные долговые обязательства	6.11	10496703	10496703			
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	7.2	190267	283354			
20. Отложенное налоговое обязательство	7.2	43579	37452			
21. Прочие обязательства	6.6	5886628	1322058			
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2189904	2533724			1-Статья реклассифицирована

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :12650

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		5020745	7190527
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2140539	3386435
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1722353	1930924
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1025
1.4	от вложений в ценные бумаги		1157853	1872143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3723786	5062881
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		977920	1204002
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		2222430	3137379
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		523436	721500
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1296959	2127646
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-232504	3531440
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		92791	8667
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1064455	5659086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	561312	2374148
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	-160856	-130089
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.1	-342368	-1208439
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	2506860	-357521
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		529535	525325
15	Комиссионные расходы		162668	209754
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		328018	1519850
19	Прочие операционные доходы		158316	565677
20	Чистые доходы (расходы)		4482604	8738283
21	Операционные расходы		1887548	2166157
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2595056	6572126
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	543587	1582309
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	2051469	4989660

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	157
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2051469	4989817

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2051469	4989817
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30632	68305
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		30632	68305
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6127	18961
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		24505	49344
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24505	49344
10	Финансовый результат за отчетный период		2075974	5039161

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. главного бухгалтера  
Степанова Е.В.

Начальник Отдела регуляторной отчетности  
Телефон: +7 495 495 937

Меркулова Н.В.

11.08.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 43034  
Раздел 2. 17997

Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017



Форма 0409807

с дополнительными кодами  
за 1-ое полугодие 2017 года

Наименование кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		5020745	7190527			
1.1.от размещения средств в кредитных организациях		2140539	3386435			
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1722353	1930924			
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1025	1025	Операции по статье не осуществлялись	
1.4.от вложений в ценные бумаги		1157853	1872143			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		3723786	5062881			
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций		977920	1204002			
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кр		2222430	3137379			

Контрольная сумма :43034

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период		2051469	4989817			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0			
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0	0			
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0			
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30632	68305			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		30632	68305			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0			
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6127	18961			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		24505	49344			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		24505	49344			
10. Финансовый результат за отчетный период		2075974	5039161			

Контрольная сумма :17997

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.07.2017 года**

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	X	10000010.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.13; 8	10000010.0000	X	10000010.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20923759.0000	X	19570097.0000	X
2.1	прошлых лет		20923759.0000	X	19570097.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		500001.0000	X	500001.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31423770.0000	X	30070108.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22563.0000		19958.4000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		22563.0000	X	19958.4000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	8	31401207.0000	X	30050149.6000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	31401207.0000	X	30050149.6000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10923720.0000	X	14405185.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10923720.0000	X	14405185.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		686.0000	X	813.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		686.0000	X	813.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		686.0000	X	813.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		686.0000	X	813.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		10923034.0000	X	14404372.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	42324241.0000	X	44454521.6000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					



				X		X		X		X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X				X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8		198480834.0000		X		177065755.0000		X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8		198480834.0000		X		177065755.0000		X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8		198494991.0000		X		177079912.0000		X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент											
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8		15.8208		X		16.9712		X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8		15.8208		X		16.9712		X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8		21.3226		X		25.1042		X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			9.8210		X		0.6250		X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			9.8210		X		0.6250		X	
66	антициклическая надбавка			не применимо		X		0.0000		X	
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо		X		0.0000		X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			10.0696		X		10.3448		X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент											
69	Норматив достаточности базового капитала			15.8208		X		16.9712		X	
70	Норматив достаточности основного капитала			15.8208		X		16.9712		X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			21.3226		X		25.1042		X	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала											
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000		X		0.0000		X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000		X		0.0000		X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		X		не применимо		X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		X		0.0000		X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала											
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	0.0000	X		не применимо	0.0000	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	0.0000	X		не применимо	0.0000	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	0.0000	X		не применимо	0.0000	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	0.0000	X		не применимо	0.0000	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)											
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				0.0000	X			0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				0.0000	X			0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				0.0000	X			0.0000	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		125062480	124871305	36031818	89131678	89106985	16710111
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		26318028	26318028	0	23077739	23077739	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1525551	1525551	0	7419136	7419136	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		24792477	24792477	0	15658603	15658603	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые		0	0	0	0	0	0

	оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		78237556	78151665	15630333	61647103	61646950	12329390	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		27280	27280	5456	21726	21726	4345	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		78210276	78124385	15624877	61625377	61625224	12325045	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		255	255	128	3150	3150	1575	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		255	255	128	3150	3150	1575	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		20506641	20401357	20401357	4246189	4221649	4221649	
1.4.1	1.4.1 ссудная задолженность юридических лиц		0	0	0	3288024	3284628	3284628	
1.4.2	1.4.2 ссудная задолженность физических лиц		21058	20252	20252	20983	20171	20171	
1.4.3	1.4.3 требования Банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания		13713898	13679416	13679416	92456	91012	91012	
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		0	0	0				
1.4.5	1.4.5 прочие вложения		6771685	6701689	6701689	844726	825838	825838	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	5	5	8	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27102659	27102659	1775316	31246304	31246304	1774783	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		27102659	27102659	1775316	31246304	31246304	1774783	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		25731646	25275328	35204127	21732948	21721586	32582379	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6776183	6772162	7449378	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		18955463	18503166	27754749	21732948	21721586	32582379	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		158542360	156354272	28762477	169283707	166898124	35257810	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		131252807	129086239	28081583	28063851	26954001	22192551	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	35953143	35875375	12803862	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		27289553	27268033	680894	1306984	1306984	261397	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	103959729	102761764	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		63644		4577534	839037671		7884707	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашениях стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	13.6	4026175.0	4070017.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	13.6	10291066.0	42466370.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	13.6	4714938.0	2793433.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	13.6	5576128.0	39672937.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	13.6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	13.4	22923888.0	13155188.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		1833911.0	1052415.0
7.1.1	Общий		1018506.0	564433.0
7.1.2	Специальный		815405.0	487982.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3682688	-95514	3778202
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1122812	231416	891396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43586	16890	26696
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумажам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2516290	-343820	2860110
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, (свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	12221275	3.38	412551	2.38	290555	-1.00	-121996
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7385688	1.00	73857	0.00	0	-1.00	-73857
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательства других заемщиков, всего, в том числе:	11817100	21.00	2481591	0.00	0	-21.00	-2481591
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Связательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ всегда имеет право направлять в Банк требования о приведении в состав капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принимать решение об уменьшении УК Банка (до величины капитала, а если он имеет отрицательное значение, - до 1 руб.	Согласно 86-ФЗ ЦБ всегда имеет право направлять в Банк требования о приведении в состав капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принимать решение об уменьшении УК Банка (до величины капитала, а если он имеет отрицательное значение, - до 1 руб.	постоянно

2) некумулятивная	конвертируемая	Законно и в соответствии с требованиями к акциям (при выпуске)	полностью или частично	обязательная	Еазовый капитал (при конвертации в акции)	ИНГ БАНК (ЕВРАЗ) АО	да	Законно и в соответствии с требованиями к акциям (при выпуске)	полностью или частично	непостоянная
		ка акций значения			или дополнительный к			ка акций значения		
		норматива Н1.1 д1			капитал (при списании)			норматива Н1.1 д1		
		достигло уровня <2						достигло уровня <2		
		или в отношении						или в отношении		
		Заемщика АСВ под						Заемщика АСВ под		
		учено уведомление						учено уведомление		
		о принятии в оти						о принятии в оти		
		основанного решения						основанного решения		
		ия о реализации и						ия о реализации и		
		тер по предупрежде						тер по предупрежде		
		нию банкротства о						нию банкротства о		
		закон						закон		

#### Раздел 5. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не используется	2)	да	Не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	Не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

1www.ing.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 6252450, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 4652638;
  - 1.2. изменения качества ссуд 301668;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1258423;
  - 1.4. иных причин 39721.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего -6020092, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд -5517782;
  - 2.3. изменения качества ссуд -355008;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России -107581;
  - 2.5. иных причин -39721.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Чайкин М.М.

Зам. главного бухгалтера  
Лондаренко Н.Н.  
Степанова Е.В.

Начальник Отдела регуляторной отчетности  
Телефон: +7 495 495 937

11.08.2017

Меркулова Н.В.

Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 :13880

ф. 0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 (1): 34541  
Подраздел 2.1 (2): 13013  
Подраздел 2.1 (3): 59016  
Подраздел 2.2 : 2673  
Подраздел 2.3 : 8825  
Подраздел 2.4 : 17881

ф. 0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 8028  
Подраздел 3.2 : 22433  
Подраздел 3.3 : 6468

ф. 0409808 Раздел 4 : 8003

ф. 0409808 Раздел 5 : 14620

ф. 0409808 Раздел 5 Примечание : 1299

Справочно : 9718

Версия файла описателей (.PAK) : 24.05.2017

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)	8	4.5	15.8	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	8	6.0	15.8	12.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	8	8.0	21.3	21.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	13.5	15.0	121.7	39.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	13.5	50.0	191.2	171.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	13.5	120.0	34.7	33.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное   20.6 Минимальное   0.2	Максимальное   23.2 Минимальное   1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	213.0	206.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	13	229270158
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-22710068
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		69068736
7	Прочие поправки		1529029
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		274099797

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	135888325.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22563.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		135865762.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3686022.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4205468.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		7891489.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными		61679303.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		61679303.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		156354272.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87285536.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		69068736.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	9	31401207.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	274505290.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	11.4

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
	(обязательств),			тыс. руб.		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств					



	по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. главного бухгалтера  
Степанова Е.В.

Начальник Отдела регуляторной отчетности  
Телефон: +7 495 495 937

Меркулова Н.В.

11.08.2017

Контрольная сумма:   Ф.813 Раздел 1       :54522  
                              Ф.813 Раздел 2.1     :5724  
                              Ф.813 Раздел 2.2     :19943  
                              Ф.813 Раздел 3       :34973

Версия файла описателей (.РАК) : 24.05.2017



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2457290	-5290603
1.1.1	проценты полученные		4851652	2552681
1.1.2	проценты уплаченные		-3491152	-2535019
1.1.3	комиссии полученные		562808	476376
1.1.4	комиссии уплаченные		-162668	-104463
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2737636	-5340058
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-342367	566246
1.1.8	прочие операционные доходы		131405	58605
1.1.9	операционные расходы		-1740856	-644855
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		471524	-320116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9475995	2668627
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11157	984878
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		571532	-16332185
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-51519486	-1541456
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3019022	21398769
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		4173566	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1377201	3355032
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38418786	-6076139
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5500703	186264
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4756	693464
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-11933285	-2621976
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1027548	-5757868
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		311070	574399
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-95423	-33281
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3692	0

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-808209	-5216750
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10261	-547454
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-12731233	-8386180
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16.1	16443984	19729827
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16.1	3712751	11343647

Генеральный директор

Найкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Зам. главного бухгалтера  
Степанова Е.В.

Начальник Отдела регуляторной отчетности  
Телефон: +7 495 495 937

Меркулова Н.В.

11.08.2017

Контрольная сумма : 58519

Версия файла описателей (.РАК) : 24.05.2017



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

**За 2 квартал 2017 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	2
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	2
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	3
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	3
1.4	Налогообложение.....	4
1.5	Информация о перспективах развития .....	5
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики.....	5
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	5
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	15
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	15
2.4	Изменение сравнительных данных .....	16
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации .....	16
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям .....	16
3.2	Сегменты деятельности.....	16
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	17
5.	События после отчетной даты.....	17
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	20
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
6.6	Прочие активы и обязательства .....	23
6.7	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	23
6.8	Средства кредитных организаций .....	24
6.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
6.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
6.11	Выпущенные долговые обязательства .....	25
6.12	Информация о просроченной задолженности Банка .....	25
6.13	Капитал .....	25
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	26
7.1	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26

7.2	Налоги.....	26
7.3	Вознаграждение работникам .....	27
8.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	31
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	33
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	34
11.	Справедливая стоимость .....	34
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	37
12.1	Структура корпоративного управления.....	37
12.2	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	38
13.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	41
13.1	Введение.....	41
13.2	Кредитный риск .....	43
13.3	Страновой риск.....	49
13.4	Рыночный риск .....	52
13.5	Риск ликвидности .....	57
13.6	Операционный риск.....	61
13.7	Правовой риск .....	62
13.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	63
13.9	Стратегический риск .....	63
14.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	64

(в тысячах российских рублей)

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2017 года и за 2 квартал 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

### **1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно-правовую форму с Закрытого Акционерного Общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное Общество (АО). Решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 2 февраля 2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 марта 2015 года за основным государственным регистрационным номером 2157700057755; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2495 с новым наименованием Банка выдана ЦБ РФ 31 марта 2015 года.

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за 2 квартал 2017 года составила 269 человек (2016 год: 271 человек).

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

*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 июля 2017 года %	1 января 2017 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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

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

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

В 2 квартале 2017 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 года активы Банка увеличились на 25 555 978 тыс. руб. (или на 13%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения объемов размещения на межбанковском рынке. Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения клиентских средств, что в свою очередь коррелирует в целом с клиентской активностью и привлекательностью рынка ПФИ, как инструмента конвертации имеющегося фондирования.

По состоянию на 1 июля 2017 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2017 года на 27 510 534 тыс. руб. (или на 16%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения объемов привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

В 2 квартале 2017 года Банк показал прибыль после налогообложения: 2 051 469 тыс. руб., что на 2 938 348 тыс. руб. меньше результата 2 квартала 2016 года. Сумма расхода по налогам составила: 543 587 тыс. руб. (2 квартал 2016 года: 1 582 309 тыс. руб.). Основными доходными статьями для Банка в 2 квартале 2017 году являлись чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и доходы от операций с ценными бумагами. Основными расходными статьями для Банка во 2 квартале 2017 году являлись операционные расходы.

Во 2 квартале 2017 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2 кварталом 2016 года.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность



(в тысячах российских рублей)

разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

## **1.4 Налогообложение**

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

## **1.5 Информация о перспективах развития**

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке. Банк продолжает работу, нацеленную на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, в том числе углубляет знания соответствующих секторов; в соответствии с нуждами существующих и потенциальных клиентов усовершенствует продуктивное предложение и развивает свою инфраструктуру; повышает уровень обслуживания; участвует в развитии российского финансового рынка.

Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

В сфере развития продуктового предложения, Банк планирует дальнейшее расширение линейки деривативных продуктов, продажи и развитие предложения реверсивного факторинга, совершенствование решений по оптимизации управления ликвидностью групп связанных компаний. Банк будет развивать предложения по ведению рублевых счетов и осуществлению рублевых расчетов для банков и банковских институтов нерезидентов. Дальнейшее развитие услуг в сфере торгового финансирования также является одной из приоритетных задач.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. В 2016 году была зарегистрирована новая программа биржевых облигаций суммарным объемом 40 миллиардов рублей (далее – «млрд. руб.»). Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования. На 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд. руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд. руб. В течение 2016 года часть из размещенных облигаций была выкуплена Банком.

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

#### **Активы**

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

(в тысячах российских рублей)

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

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

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

### ***Ценные бумаги***

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

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

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

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счёт по учёту расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесённой на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определённым по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния на доходы или расходы.

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

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П») и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остаток на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

### **Основные средства**

Основные средства, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации.

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

### **Пассивы**

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

### **Операционная аренда**

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

### **Налог на прибыль**

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.



(в тысячах российских рублей)

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

На 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 59,0855 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США соответственно и 67,4993 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро соответственно.

### **Взаимозачёты**

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

### **Сегментная отчётность**

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

## **2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году**

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 11 января 2017 года.

В течение 2 квартала 2017 года в учётную политику кредитной организации изменения не вносились. Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

## **2.3 Изменения в учетной политике в будущем**

В учётную политику на 2017 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

**2.4 Изменение сравнительных данных**

Банком были изменены сравнительные данные за 2 квартал 2016 года в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма). Данные изменения не оказали эффекта на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков. Следующая таблица отражает эффект изменений на отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 2 квартал 2016 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:</b>			
1.1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2 695	(6 704 369)	(4 008 942)
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 818	(51 512 164)	(29 693 788)
1.2.8 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(58 542 650)	58 217	(326 117)

**3. Информация о финансовом положении кредитной организации****3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям**

В 2016 году и в 2 квартале 2017 года Банк не выплачивал дивиденды.

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составляет 5 374 040 тыс. руб. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил дивиденды за 2016 отчетный год в размере 4 030 530 тыс. руб. (0,845 рублей за акцию), выплата которых произошла в июле 2017 года.

**3.2 Сегменты деятельности**

В 2 квартале 2017 и 2016 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- 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 продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Раскрытие информации по сегментам в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не производится.

(в тысячах российских рублей)

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

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

##### ***Неопределенность оценок***

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

##### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

##### ***Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов***

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчётного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчётный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

#### **5. События после отчетной даты**

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил дивиденды за 2016 отчетный год в размере 4 030 530 тыс. руб. (0,845 рублей за акцию), выплата которых произошла в июле 2017 года. (Примечание 3.1).

(в тысячах российских рублей)

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)****6.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	150 181	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	-	5 856 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 562 868	10 389 214
Российская Федерация	150 636	165 772
Иные государства	3 412 232	10 223 442
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	3 713 049	16 444 137
Резерв под обесценения	(298)	(153)
	3 712 751	16 443 984

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

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

	2 квартал 2017 года тыс. руб.	2 квартал 2016 года тыс. руб.
На 1 января	558	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	(856)	240
На 1 июля	(298)	558

На 1 июля 2017 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 2 650 544 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 7 835 539 тыс. руб.).

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

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

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	13 349 975	4 066 346
Производные финансовые инструменты	30 601 557	50 771 881
	43 951 532	54 838 227

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 490 120	-
Облигации российских компаний	3 940 734	550 425
Еврооблигации российских компаний	2 919 121	3 515 921
	13 349 975	4 066 346

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 июля 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	19.01.2028	7,00	7,75	6 490 120
Облигации российских компаний в т.ч.:					
- Химическая и нефтехимическая промышленность	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 005 042
- Телекоммуникаций	11.06.2021	13.11.2026	9,00	11,30	829 801
- Морской пассажирский транспорт	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	462 375
- Прочее финансовое посредничество	23.03.2021	23.03.2021	12,60	12,60	401 157
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	328 914
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	280 697
- Горнодобывающая промышленность	03.07.2025	17.03.2026	10,95	12,10	260 774
- Операции с недвижимым имуществом	23.04.2021	03.09.2026	12,00	13,00	244 946
- Железнодорожный транспорт	02.04.2037	02.04.2037	8,50	8,50	80 996
- Услуги по бурению	21.06.2019	21.06.2019	10,25	10,25	46 032
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.02.2018	03.03.2024	7,75	9,25	2 919 121

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Розничная торговля	10.05.2017	06.04.2021	11,20	11,70	282 801
- Прочее финансовое посредничество	23.04.2021	23.04.2021	12,00	12,00	192 785
- Производство электросварных труб	24.12.2020	24.12.2020	10,75	10,75	59 353
- Операции с недвижимым имуществом	03.09.2026	03.09.2026	13,00	13,00	15 486
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	17.02.2017	07.10.2023	7,75	9,20	3 515 921

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк имеет ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО на сумму 3 273 710 тыс. руб. (на 1 января 2017 : 0 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	1 148 359	1 650 116
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	25 948 534	43 622 179
Форварды	3 210 652	5 438 451
Опционы	246 497	-
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	47 515	61 135
	<b>30 601 557</b>	<b>50 771 881</b>



(в тысячах российских рублей)

**6.3 Чистая ссудная задолженность**

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	56 425 213	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	55 673 484	55 347 316
Ссуды физическим лицам	26 392	26 943
Сделки РЕПО	51 012 119	27 296 241
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>163 137 208</b>	<b>110 391 050</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 122 812)	(891 396)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>162 014 396</b>	<b>109 499 654</b>

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	56 425 213	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	55 673 484	55 347 316
Природные ресурсы	25 717 444	25 363 032
Общая Промышленность	18 264 916	15 457 103
Коммунальные услуги	4 626 688	4 749 736
Небанковские финансовые учреждения	4 000 000	4 592 456
Продукты питания, напитки и личная гигиена	1 205 476	1 993 372
Сервисы	1 083 261	1 382 122
Средства массовой информации	320 800	365 700
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	224 138	579 840
Розничная торговля	201 570	-
Строители и подрядчики	29 191	758 955
Технологии	-	105 000
Ссуды физическим лицам	26 392	26 943
Сделки РЕПО	51 012 119	27 296 241
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>163 137 208</b>	<b>110 391 050</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 122 812)	(891 396)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>162 014 396</b>	<b>109 499 654</b>

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

По состоянию на 1 июля 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам РЕПО, составляет 56 884 623 тыс. руб. (1 января 2017 года: 30 369 116 тыс. руб.).

**6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 773 873	13 056 342
	<b>13 773 873</b>	<b>13 056 342</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 июля 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.12.2017	14.04.2021	6,40	11,18	13 773 873

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	19.04.2017	27.05.2020	6,40	11,70	13 056 342

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 2 квартал 2017 года и за 2 квартал 2016 года Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в течение 2 квартала 2017 и 2016 годов не производилось.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

## 6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В течение 2 квартала 2017 и 2016 годов Банк:

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

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 июля 2017 года Банк создал резерв на материальные запасы в размере 3 895 тыс. руб. (1 июля 2016: 0 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года, а также изменение их стоимости за 2 квартал 2017 года и 2016 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	3 516	91 060	-	-	94 576	847	95 423
Выбытия	(4 246)	(46 093)	(12 903)	-	(63 242)	-	(63 242)
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	88 455	449 718	22 556	111 049	671 778	39 970	711 748
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за квартал	4 584	24 993	1 492	9 420	40 489	5 907	46 396
Выбытия	(4 246)	(46 093)	(12 903)	-	(63 242)	-	(63 242)
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	71 180	234 469	10 227	37 251	353 127	11 766	364 893
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 июля 2017 года	17 275	215 249	12 329	73 798	318 651	28 204	346 855
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	266 291	178 312	25 526	105 228	575 357	-	575 357
Перевод между группами	(164 060)	164 060	-	-	-	-	-
Поступления	400	64 036	12 581	5 821	82 838	39 123	121 961
Выбытия	(13 446)	(1 657)	(2 648)	-	(17 751)	-	(17 751)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	177 375	114 770	21 500	9 768	323 413	-	323 413
Перевод между группами	(105 845)	105 845	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	7 902	36 611	1 494	18 063	64 070	5 859	69 929
Выбытия	(8 590)	(1 657)	(1 356)	-	(11 603)	-	(11 603)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2016 года	88 916	63 542	4 026	95 460	251 944	-	251 944
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828

(в тысячах российских рублей)

**6.6 Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Расчеты с биржей	2 699 972	6 381 110
Требования по начисленным процентам	256 921	267 392
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	59 860	93 133
Средства в расчетах	-	-
Прочие	142 489	165 154
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 159 242</b>	<b>6 906 789</b>
НДС и прочие налоги к возмещению	366 415	94
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	28 940	11 548
Расчеты с работниками	6 766	2 862
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>402 121</b>	<b>14 504</b>
Резервы на возможные потери	(39 394)	(22 650)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>3 521 969</b>	<b>6 898 643</b>

На 1 июля 2017 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 24 909 тыс. руб. (1 января 2017 года: 39 659 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате дивидендов	4 030 530	-
Обязательства по уплате процентов	284 006	174 438
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	168 359	45 293
Прочая кредиторская задолженность	62 380	6 718
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 545 275</b>	<b>226 449</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате	333 406	421 458
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	326 386	326 386
Кредиторская задолженность перед поставщиками	636 269	307 383
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	30 081	17 230
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 326 142</b>	<b>1 072 457</b>
<b>Суммы до выяснения, всего, из них:</b>	<b>15 211</b>	<b>23 152</b>
средства клиентов	-	-
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>5 886 628</b>	<b>1 322 058</b>

На 1 июля 2017 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 4 653 056 тыс. руб. (1 января 2017 года: 329 097 тыс. руб.).

**6.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

Средства, полученные от ЦБ РФ включают следующие позиции:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Срочные депозиты и кредиты	4 173 566	-
	<b>4 173 566</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**6.8 Средства кредитных организаций**

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета	7 962 170	1 215 038
Субординированный кредит	8 862 825	9 098 535
Срочные депозиты и кредиты	6 637 000	8 210 678
Обязательства по сделкам РЕПО	900 986	5 000 000
	<b>24 362 981</b>	<b>23 524 251</b>

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 июля 2017 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 312 234 тыс. руб. (1 января 2017: 5 409 666 тыс. руб.)

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

**6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	<b>28 373 689</b>	<b>20 150 223</b>
- Физические лица	1 948 092	1 563 093
- Юридические лица	26 425 597	18 587 130
Срочные депозиты	<b>78 327 638</b>	<b>58 341 935</b>
- Физические лица	829 419	592 595
- Юридические лица	77 498 219	57 749 340
Обязательства по сделкам РЕПО	<b>9 312 000</b>	-
	<b>116 013 327</b>	<b>78 492 158</b>

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 июля 2017 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 7 190 600 тыс. руб. (1 января 2017: 0 тыс. руб.)

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Природные ресурсы	34 285 756	33 236 604
Связь	18 851 697	12 122 492
Общая Промышленность	13 979 007	4 156 078
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	8 921 228	8 324 670
Центральные правительства	7 544 991	22 759
Продукты питания, напитки и личная гигиена	6 224 476	7 037 695
Автомобили	5 836 569	1 718 526
Транспорт и логистика	4 154 360	1 635 909
Строители и подрядчики	3 024 702	805 216
Небанковские финансовые учреждения	2 950 621	991 438
Частные лица	2 777 509	2 155 688
Сервисы	2 338 123	1 557 670
Технологии	1 664 886	800 631
Средства массовой информации	1 637 461	2 065 986
Розничная торговля	1 153 760	900 207
Коммерческие банки	428 197	660 843
Недвижимость	158 562	96 145
Прочие	81 422	203 601
	<b>116 013 327</b>	<b>78 492 158</b>

(в тысячах российских рублей)

**6.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	29 942 309	51 354 509
Короткая позиция по ценным бумагам	2 305 710	50 464
Сделки с ценными бумагами (форварды)	233	-
	<b>32 248 252</b>	<b>51 404 973</b>

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	797 321	977 761
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	28 255 965	49 032 305
Форварды	528 425	1 160 177
Опционы	246 497	-
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	114 101	184 266
	<b>29 942 309</b>	<b>51 354 509</b>

**6.11 Выпущенные долговые обязательства**

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 июля 2017 года	1 января 2017 года			1 июля 2017 года	1 января 2017 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	10,45	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

В течение 2016 Банком были выкуплены собственные облигации по выпуску 4B020502495B в количестве 4 503 297 штук, которые учитываются на забалансовых счетах.

**6.12 Информация о просроченной задолженности Банка**

По данным на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

**6.13 Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	<b>Обыкновенные</b>	<b>Обыкновенные</b>	
На 1 января 2016 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 июля 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

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

(в тысячах российских рублей)

**7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)****7.1 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.	За 2 квартал 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(342 368)	(1 208 439)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 506 860	(357 521)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561 312	2 374 148
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(160 856)	(130 089)
	<b>2 564 948</b>	<b>678 099</b>

**7.2 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.	За 2 квартал 2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	179 504	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	111 266	190 447
Отложенный налог на прибыль	251 462	1 390 066
Прочие налоги, в т.ч.:	2 192	1 796
Налог на имущество	1 042	1 203
Квотирование рабочих мест	313	593
Транспортный налог	837	-
	<b>544 424</b>	<b>1 582 309</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2016 году 20%. (2015 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.

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

	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.	За 2 квартал 2016 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	179 504	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	111 266	190 447
	<b>290 770</b>	<b>190 447</b>

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

	За 2 квартал 2017 года тыс. руб.	За 2 квартал 2016 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	290 770	190 447
Изменение отложенного налога	251 462	1 390 066
Всего расходов по налогу на прибыль	<b>542 232</b>	<b>1 580 513</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 года</b>	<b>804 317</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	824 874
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(37 452)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года</b>	<b>787 422</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	573 412
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(43 579)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 июля 2017 года</b>	<b>529 833</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2 квартала 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(248 329)		(131 803)
Резервы	577 360	(65 452)		511 908
Прочие обязательства	32 037	102		134 459
Ценные бумаги	67 331	(18 881)	(6 127)	48 451
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(13 070)		5 075
Резервы по бонусу	9 839	(4 097)		5 742
Основные средства	5 537	(3 691)		1 846
Прочие требования	(2 259)	(15)		(2 275)
Кредиты	358	(349)		9
<b>Итого</b>	<b>824 874</b>	<b>(251 462)</b>	<b>(6 127)</b>	<b>573 412</b>

**7.3 Вознаграждение работникам**

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

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

В целях осуществления вышеуказанного контроля обязательно утверждению Советом Директоров Банка подлежат:

- Трудовые договоры, предусматривающие выплату крупного вознаграждения;
- Ежегодный отчет о крупных вознаграждениях, выплаченных Банком.

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



(в тысячах российских рублей)

Персональный состав Комитета на 1 июля 2017 года состоит из 3 человек:

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

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 1 раз. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В 2 квартале 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

- Фиксированная часть оплаты труда;
- Нефиксированная часть оплаты труда.

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка являются работниками, принимающими риски (далее – «РПР»). С января по июль 2017 года РПР являлись 19 человек, (из них 3 члена Правления Банка) (2016 год: 19 человек с января по апрель 2016 года, 18 человек с апреля по декабрь 2016 года (из них 4 и 3 члена Правления Банка соответственно).

Работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, являются работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками (далее – «РВКУР»). В течение отчетного периода РВКУР, являлись 23 человека (2016 год: 23 человека).

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

При определении фонда оплаты труда РВКУР Банк обеспечивает независимость фонда оплаты труда от финансовых результатов.

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в марте 2017 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

Для оценки эффективности системы оплаты труда подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, на регулярной основе учитывают индикаторы риска. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции не реже одного раза в календарный год предложения/рекомендации по КПД, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В основе контролируемых индикаторов риска лежат ключевые количественные и качественные показатели риска для Банка, полное документирование которых производится в соответствующей политике Банка.

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет:

- Для РПР – не менее 40% общего размера вознаграждения;
- Для РВКУР – не более 50% от общего размера вознаграждения;
- Для остальных работников – индивидуально для каждого работника.

Целевой размер фонда нефиксированной части оплаты труда РПР и РВКУР утверждается Советом Директоров.

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

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

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

Для РПР предусматривается и применяется отсрочка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда, рассчитанной по итогам периода оценки, с последующей корректировкой.

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

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

Фактический размер отложенной доли нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2015 год утвержден Советом Директоров в 2016 году и пересмотрен Советом Директоров в 2017 году. Фактический размер отложенной доли нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2016 год утвержден Советом Директоров в 2016 году и пересмотрен Советом Директоров в 2017 году на основании выполнения установленных КПД за 2016 год.

(в тысячах российских рублей)

В 2 квартале 2017 года проведена выплата нефиксированной части оплаты труда (отложенного краткосрочного вознаграждения) за 2016 год РПР, в 2016 году за 2015 год соответственно. Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2015 год подлежит выплате в 2018-2020 годах. . Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2016 год подлежит выплате в 2019-2021 годах.

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2 квартала 2017 года составляет 19 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека.

	<b>Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.</b>	<b>Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.</b>
<b>2 квартал 2017 года</b>				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	63 610	24 842	17 565	5 097
в т. ч. членам исполнительных органов	22 800	8 106	5 851	1 450

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2 квартала 2016 года составляет 18 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека.

	<b>Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.</b>	<b>Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.</b>
<b>2 квартал 2016 года</b>				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	62 172	24 842	49 006	8 436
в т. ч. членам исполнительных органов	27 140	17 600	16 710	3 833

Стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий и гарантированных премий работникам категории РПР в течение 2 квартала 2017 и 2016 годов не производилось.

С целью обеспечения повышения уровня реального содержания заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги, заработная плата работников подлежит ежегодной индексации. В целях обеспечения соответствия требованиям законодательства РФ в отношении индексации заработной платы в аспекте всех ее составляющих (как фиксированной, так и нефиксированной части оплаты труда), индексации подлежит и отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР.

Решением Совета Директоров в марте 2017 года отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2015 год и 2016 год была проиндексирована на 2,7% и отражена в бухгалтерском учете с учетом индексации (2016 год: отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2015 год проиндексирована на 5,2%)

Решением Совета Директоров в 2 квартале 2017 года установлен фактический размер отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР за 2017 год. В соответствии с Решением Совета Директоров сделаны корректировки в бухгалтерском учете отложенной доли нефиксированной оплаты труда.

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

(в тысячах российских рублей)

	2 квартал 2017 года тыс. руб.	2 квартал 2016 года тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	615 348	626 693
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	131 280	148 953
Другие расходы на содержание персонала	39 293	33 560
Расходы по страхованию (НПФ)	15 012	10 270
Расходы, связанные с перемещениями персонала	2 259	23 091
	<b>803 194</b>	<b>842 568</b>

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2 квартала 2017 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в течение 2 квартала 2017 года не производились.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

## **8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)**

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. руб. и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2 квартала 2017 и 2016 годов не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Примечании 7.1.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. С 1 января 2016 года этот минимальный уровень составлял 8% (до 1 января 2016 года – 10%). По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	Уставный капитал	1	10 000 010
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	20 924 998	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	20 923 759
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	140 376 308	X	X	X
4.2	Субординированный кредит отнесенный в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	10 923 720
4.2.1	Субординированный кредит		8 862 825	Субординированный кредит	X	8 456 685
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период		2 051 469	Нераспределенная прибыль за отчетный период	X	2 467 035
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	346 855	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 563	X	X	X
6.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	22 563	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	22 563
7	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	56	686
7.1	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2.	686

(в тысячах российских рублей)

На 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 401 207	30 050 150
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>31 401 207</b>	<b>30 050 150</b>
Дополнительный капитал	10 923 720	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(686)	(813)
<b>Итого собственные средства</b>	<b>42 324 241</b>	<b>44 454 522</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	198 480 834	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	198 480 834	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	198 494 991	177 079 912
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.0)</b>	<b>15,82%</b>	<b>16,97%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.1)</b>	<b>15,82%</b>	<b>16,97%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.2)</b>	<b>21,32%</b>	<b>25,10%</b>

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 401 207	30 050 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	274 505 290	206 928 516
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>11,44%</b>	<b>14,52%</b>

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

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

Существенный рост показателя вызван снижением величины балансовых активов и одновременным ростом собственных средств (капитала) Банка.

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 375 370	1 364 213

По данным на 1 июля 2017 года Банк имеет три кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- ЦБ РФ (по договору от 30 ноября 2003 года № 24950068, на основании Положения ЦБ РФ от 4 августа 2003 года № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг») в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений;
- ЦБ РФ (по договору от 8 апреля 2009 года № 24951164, на основании положения № 312-П от 12 ноября 2007 года «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами») в сумме 380 000 тыс. долларов в случае предоставления соответствующего условиям договора залога.

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

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 13.3, информация по сегментам представлена в Примечании 3.2.

## 11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	13 349 975	-	-	13 349 975
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - обязательства	-	(233)	-	(233)
- Производные финансовые инструменты - активы	-	30 601 557	-	30 601 557
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(29 942 309)	-	(29 942 309)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(2 305 710)	-	-	(2 305 710)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	13 773 873	-	-	13 773 873
	<b>24 818 138</b>	<b>659 015</b>	<b>-</b>	<b>25 477 153</b>



(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	4 060 225	6 121	-	4 066 346
- Производные финансовые инструменты - активы	-	50 771 881	-	50 771 881
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(51 354 509)	-	(51 354 509)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(50 464)	-	-	(50 464)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	13 056 342	-	-	13 056 342
	<b>17 066 103</b>	<b>(576 507)</b>	<b>-</b>	<b>16 489 596</b>

### **Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости**

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Банк, является 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.

#### *Долговые ценные бумаги*

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 1 квартала 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBVT 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.

(в тысячах российских рублей)

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

### **12.1 Структура корпоративного управления**

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- Э. Хофф;
- С. Верховен;
- П. Чижевски.

В течение 2 квартала 2017 года состав Совета Директоров уменьшился на 1 человека.

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 Уставом Банка:

- Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- Проведение анализа итогов деятельности Банка;
- Выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров;
- 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 тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 июля 2017 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2 квартала 2017 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии Уставом Банка:

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

## 12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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;
- 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;

(в тысячах российских рублей)

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

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

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

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.

#### ***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 промежуточной 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.

(в тысячах российских рублей)

### **Служба внутреннего аудита**

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

### **Служба внутреннего контроля**

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) 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 противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором Банка.

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

### **13.1 Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. 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 рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на ценовой, процентный и валютный риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, 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 осуществляются на локальном уровне. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также 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 потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется 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 и Службой внутреннего аудита Банка 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 операциям.

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

*(в тысячах российских рублей)*

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, политики и лимитов риска. 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 (Управление рисками, 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 обзвываются на Комитете по управлению активами и пассивами.

### ***Внутренний аудит***

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 Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

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

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а

(в тысячах российских рублей)

также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

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

### **Снижение риска**

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

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

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

## **13.2 Кредитный риск**

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

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

В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой такие процессы, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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



(в тысячах российских рублей)

- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

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

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

В 2 квартале 2017 и 2016 годов, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

Концентрация активов по видам клиентов на 1 июля 2017 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	150 181	<b>150 181</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	1 375 370	<b>1 375 370</b>
Обязательные резервы	-	-	-	1 375 370	<b>1 375 370</b>
Средства в кредитных организациях	3 562 570	-	-	-	<b>3 562 570</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 391 573	16 559 959	-	-	<b>43 951 532</b>
Чистая ссудная задолженность	105 018 337	56 970 629	25 430	-	<b>162 014 396</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13 773 873	<b>13 773 873</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	573 412	<b>573 412</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	346 855	<b>346 855</b>
Прочие активы	2 804 745	708 597	8 627	-	<b>3 521 969</b>
<b>Всего активов</b>	<b>138 777 225</b>	<b>74 239 185</b>	<b>34 057</b>	<b>16 219 691</b>	<b>229 270 158</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физичес- кие лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	198 136	<b>198 136</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	7 221 000	<b>7 221 000</b>
Обязательные резервы	-	-	-	1 364 213	<b>1 364 213</b>
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	<b>10 389 061</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 625 453	9 212 774	-	-	<b>54 838 227</b>
Чистая ссудная задолженность	55 016 791	54 456 908	25 955	-	<b>109 499 654</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13 056 342	<b>13 056 342</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	490 415	<b>490 415</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	824 874	<b>824 874</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	297 828	<b>297 828</b>
Прочие активы	6 501 388	380 422	16 833	-	<b>6 898 643</b>
<b>Всего активов</b>	<b>117 532 693</b>	<b>64 050 104</b>	<b>42 788</b>	<b>22 088 595</b>	<b>203 714 180</b>

Информация об операциях с контрагентами –нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 412 200	10 223 442
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	46 936 532	26 570 287
2.1	банкам - нерезидентам	42 309 844	21 820 549
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 626 688	4 749 736
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 740 093	17 473 846
4.1	банков - нерезидентов	18 431 528	14 775 813
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 985 663	2 677 114
4.3	физических лиц - нерезидентов	322 902	20 919

(в тысячах российских рублей)

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.			1 января 2017 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленным процентам, в том числе:	163 137 208	256 921	3 684 307	110 391 050	267 392	16 883 545
<i>Объем просроченной задолженности</i>	<i>170</i>	<i>5</i>	<i>1 718</i>	<i>170</i>	<i>5</i>	<i>5 732</i>
Категории качества:						
I	123 476 052	118 858	2 714 729	93 519 665	180 904	16 825 452
II	26 453 288	70 069	933 826	2 651 778	24 188	27 387
III	13 049 829	67 989	4 189	13 421 089	62 250	10 532
IV	157 869	-	8	658 348	-	-
V	170	5	31 555	140 170	50	20 174
Расчетный резерв на возможные потери	3 201 059	15 081	52 547	3 118 121	12 037	18 769
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 122 812	4 976	34 418	891 396	4 033	18 769
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 122 812	4 976	34 418	891 396	4 033	18 769
в том числе по категориям качества:						
II	177 932	780	1 980	31 276	227	278
III	930 497	4 191	879	616 703	3 756	2 212
IV	14 213	-	4	243 247	-	-
V	170	5	31 555	170	50	16 279

Ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, в связи с чем не являются базой для резервирования.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	<b>13 769 815</b>	<b>6 495 136</b>
увеличение срока возврата основного долга	7 861 265	1 995 136
снижение процентной ставки	8 858 768	1 710 303
увеличение суммы основного долга	6 476 884	5 258 955
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	8,5%	5,9%

Банк не имеет реструктурированных активов помимо ссудной задолженности. Реструктуризация кредитов является нормальной бизнес практикой Банка и, чаще всего, не связана с ухудшением кредитного качества заемщиков.

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

Наименование показателя	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	131 857 034	139 912 872
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 943 064	1 423 876
Аккредитивы	6 532 560	6 736 322
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	32 170	564 911
Выданные гарантии и поручительства	20 152 767	22 634 513
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	212 856	544 937

(в тысячах российских рублей)

**Сведения о характере и стоимости обеспечения**

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254 -П. В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Всего получено обеспечения, в том числе:</b>	<b>282 114 757</b>	<b>237 042 000</b>
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>79 647 028</b>	<b>57 249 049</b>
Гарантии и поручительства	43 183 103	41 814 433
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	36 463 925	15 434 616
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>33 158 789</b>	<b>21 872 497</b>
Гарантии и поручительства	12 738 091	6 937 997
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	20 420 698	14 934 500
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>169 308 940</b>	<b>157 920 454</b>
Гарантии и поручительства	166 068 472	154 679 986
Залоги	3 240 468	3 240 468

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

(в тысячах российских рублей)

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 811 208	-	187 574 027	45 466 628
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 811 208	-	25 845 522	17 153 545
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	53 112	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	53 112	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 811 208	-	25 792 410	17 153 545
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 811 208	-	9 161 537	4 925 234
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 630 873	12 228 311
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 296 572	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	28 354 805	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	50 047 131	28 313 083
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 603	-
8	Основные средства	-	-	301 733	-
9	Прочие активы	-	-	79 702 661	-

(в тысячах российских рублей)

### **13.3 Страновой риск**

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

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

С точки зрения странового риска для Банка наибольшее значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

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

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 июля 2017 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	150 181	-	-	-	150 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 375 370	-	-	-	1 375 370
<i>Обязательные резервы</i>	1 375 370	-	-	-	1 375 370
Средства в кредитных организациях	150 370	3 120	3 409 080	1 986 974	3 562 570
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 142 289	-	26 809 243	26 809 239	43 951 532
Чистая ссудная задолженность	115 077 864	-	46 936 532	37 174 426	162 014 396
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 773 873	-	-	-	13 773 873
Отложенный налоговый актив	573 412	-	-	-	573 412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 855	-	-	-	346 855
Прочие активы	3 424 777	-	97 192	24 894	3 521 969
<b>Всего активов</b>	<b>152 014 991</b>	<b>3 120</b>	<b>77 252 047</b>	<b>65 995 532</b>	<b>229 270 158</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 173 566	-	-	-	4 173 566
Средства кредитных организаций	5 931 453	17 989	18 413 540	9 781 007	24 362 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	107 704 762	12 615	8 295 950	6 411 443	116 013 327
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	2 454 609	12 539	310 363	104 776	2 777 511
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 106 800	-	27 141 452	27 137 818	32 248 252
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	190 267	-	-	-	190 267
Отложенное налоговое обязательство	43 579	-	-	-	43 579
Прочие обязательства	1 224 329	-	4 662 299	4 635 273	5 886 628
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 029 592	11 420	148 892	148 891	2 189 904
<b>Всего обязательств</b>	<b>136 901 051</b>	<b>42 024</b>	<b>58 662 132</b>	<b>48 114 432</b>	<b>195 605 207</b>
	<b>15 113 940</b>	<b>(38 904)</b>	<b>18 589 915</b>	<b>17 881 100</b>	<b>33 664 951</b>

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	198 136	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	165 619	3 103	10 220 339	7 822 987	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 132 631	-	44 705 596	44 697 840	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	82 929 368	-	26 570 286	21 702 432	109 499 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 056 342	-	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	490 415	-	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	824 874	-	-	-	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 828	-	-	-	297 828
Прочие активы	6 775 686	16	122 941	38 454	6 898 643
<b>Всего активов</b>	<b>122 091 899</b>	<b>3 119</b>	<b>81 619 162</b>	<b>74 261 713</b>	<b>203 714 180</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	9 448 039	46 188	14 030 024	12 941 091	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 794 116	9 609	2 688 433	1 034 938	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 874 748	9 609	271 331	118 875	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 090 068	-	49 314 905	49 314 129	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	-	283 354
Отложенное налоговое обязательство	37 452	-	-	-	37 452
Прочие обязательства	950 524	-	371 534	316 637	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 030 719	11 795	491 210	-	2 533 724
<b>Всего обязательств</b>	<b>101 130 975</b>	<b>67 592</b>	<b>66 896 106</b>	<b>63 606 795</b>	<b>168 094 673</b>
	<b>20 960 924</b>	<b>(64 473)</b>	<b>14 723 056</b>	<b>10 654 918</b>	<b>35 619 507</b>

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
На 1 июля 2017 года	20 613 191	-	6 072 135	2 516 355	26 685 327
На 1 января 2017 года	19 508 181	2 166	9 860 488	1 124 401	29 370 835



(в тысячах российских рублей)

### **13.4 Рыночный риск**

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

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

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

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

#### **Рыночный риск – торговый портфель**

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

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

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

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

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

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает,

(в тысячах российских рублей)

что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Валютный риск	1 133	2 313
Риск изменения процентной ставки	91 176	15 130
Риск изменения процентных спредов	17 280	23 261

По состоянию на 1 июля 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учётных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ учётных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

### **Валютный риск**

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

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

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

В 2 квартале 2017 и 2016 годов управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 июля 2017 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	96 624	15 735	37 822	<b>150 181</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 375 370	-	-	<b>1 375 370</b>
Обязательные резервы	1 375 370	-	-	<b>1 375 370</b>
Средства в кредитных организациях	141 597	520 095	2 900 878	<b>3 562 570</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 494 359	20 774 864	682 309	<b>43 951 532</b>
Чистая ссудная задолженность	54 678 909	102 498 252	4 837 235	<b>162 014 396</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 773 873	-	-	<b>13 773 873</b>
Отложенный налоговый актив	573 412	-	-	<b>573 412</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 855	-	-	<b>346 855</b>
Прочие активы	603 451	145 329	2 773 189	<b>3 521 969</b>
<b>Всего активов</b>	<b>94 084 450</b>	<b>123 954 275</b>	<b>11 231 433</b>	<b>229 270 158</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 173 566	-	-	<b>4 173 566</b>
Средства кредитных организаций	15 356 878	9 004 769	1 334	<b>24 362 981</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 678 640	30 432 106	9 902 581	<b>116 013 327</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	661 277	1 191 665	924 569	<b>2 777 511</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 362 498	21 293 574	592 180	<b>32 248 252</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	<b>10 496 703</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	190 267	-	-	<b>190 267</b>
Отложенное налоговое обязательство	43 579	-	-	<b>43 579</b>
Прочие обязательства	5 169 748	125 257	591 623	<b>5 886 628</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	338 941	1 287 956	563 007	<b>2 189 904</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>121 810 820</b>	<b>62 143 662</b>	<b>11 650 725</b>	<b>195 605 207</b>
	<b>(27 726 370)</b>	<b>61 810 613</b>	<b>(419 292)</b>	<b>33 664 951</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	122 273	48 764	27 099	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	154 776	585 071	9 649 214	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 786 144	37 049 180	2 903	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	43 636 896	63 798 263	2 064 495	109 499 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 056 342	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	490 415	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	824 874	-	-	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 828	-	-	297 828
Прочие активы	293 883	140 799	6 463 961	6 898 643
<b>Всего активов</b>	<b>83 884 431</b>	<b>101 622 077</b>	<b>18 207 672</b>	<b>203 714 180</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	12 276 468	11 246 521	1 262	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 976 666	26 488 779	7 026 713	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	681 249	946 567	527 872	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 207 695	39 193 979	3 299	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	283 354
Отложенное налоговое обязательство	37 452	-	-	37 452
Прочие обязательства	946 072	86 099	289 887	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	303 856	496 629	1 733 239	2 533 724
<b>Всего обязательств</b>	<b>81 528 266</b>	<b>77 512 007</b>	<b>9 054 400</b>	<b>168 094 673</b>
	<b>2 356 165</b>	<b>24 110 070</b>	<b>9 153 272</b>	<b>35 619 507</b>

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка. Открытая валютная позиция Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ РФ и используемая Банком для управления рисками, в долларах США составляет 110 532 тыс. руб. на 1 июля 2017 года и 681 966 тыс. руб. на 1 января 2017 года, в евро: (12 808) тыс. руб. на 1 июля 2017 года и 21 568 тыс. руб. на 1 января 2017 года.

Валютный риск Банка на 1 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2017 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позицией Банка.

(в тысячах российских рублей)

### **Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных Value-at-risk (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Подразделение по управлению рыночными рисками выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

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

Чувствительность отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитанный на основании имеющихся на 1 июля 2017 и 2016 годов неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также с фиксированной ставкой и сроком погашения в следующем году после отчетной даты.

## **13.5 Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года данные показатели составляли:

	1 июля 2017 года %	1 января 2017 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	121,72	113,66	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	191,18	297,60	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	34,71	36,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 июля 2017 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	150 181	-	-	-	-	-	-	150 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	1 375 370	1 375 370
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 375 370	1 375 370
Средства в кредитных организациях	3 562 570	-	-	-	-	-	-	3 562 570
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 349 975	1 726 535	4 673 254	16 319 546	7 882 222	-	-	43 951 532
Чистая ссудная задолженность	7 091 292	94 831 539	2 662 528	11 508 309	45 920 728	-	-	162 014 396
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 628 775	8 145 098	-	-	13 773 873
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	573 412	573 412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	346 855	346 855
Прочие активы	2 699 972	821 997	-	-	-	-	-	3 521 969
<b>Всего активов</b>	<b>26 853 990</b>	<b>97 380 071</b>	<b>7 335 782</b>	<b>33 456 630</b>	<b>61 948 048</b>	<b>-</b>	<b>2 295 637</b>	<b>229 270 158</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	4 173 566	-	-	-	-	-	4 173 566
Средства кредитных организаций	7 962 170	7 537 986	-	-	-	8 862 825	-	24 362 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 707 684	76 850 720	7 265 252	3 633 358	93 237	-	463 076	116 013 327
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 948 092	283 207	181 951	271 024	93 237	-	-	2 777 511
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 763 700	5 659 963	13 814 870	8 009 719	-	-	32 248 252
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	190 267	-	-	-	-	190 267
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	43 579	43 579
Прочие обязательства	-	5 303 818	52 888	326 384	-	-	-	5 886 628
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	28 940	-	2 160 964	-	-	-	2 189 904
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 669 854</b>	<b>98 658 790</b>	<b>13 168 370</b>	<b>19 935 576</b>	<b>18 599 659</b>	<b>8 862 825</b>	<b>506 655</b>	<b>195 605 207</b>
	<b>(8 815 864)</b>	<b>(1 817 853)</b>	<b>(5 832 588)</b>	<b>13 521 054</b>	<b>43 348 389</b>	<b>(8 862 825)</b>	<b>1 788 982</b>	<b>33 664 951</b>



(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	198 136	-	-	-	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 856 787	-	-	-	-	-	1 364 213	7 221 000
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 364 213	1 364 213
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	-	-	-	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 066 346	8 151 898	11 279 066	17 148 553	14 192 364	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	794 612	58 888 858	5 028 741	630 560	44 156 883	-	-	109 499 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 979 044	7 077 298	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	490 415	-	-	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	824 874	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	297 828	297 828
Прочие активы	6 381 149	296 536	23 428	197 530	-	-	-	6 898 643
<b>Всего активов</b>	<b>27 686 091</b>	<b>67 337 292</b>	<b>16 821 650</b>	<b>23 955 687</b>	<b>65 426 545</b>	<b>-</b>	<b>2 486 915</b>	<b>203 714 180</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	1 215 038	10 650 678	2 470 000	90 000	-	9 098 535	-	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	20 148 828	48 159 289	2 665 784	7 465 188	53 069	-	-	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 563 093	66 338	103 140	370 048	53 069	-	-	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 806 411	6 160 699	20 630 705	12 807 158	-	-	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	283 354	-	-	-	-	283 354
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	37 452	37 452
Прочие обязательства	-	135 733	379 757	525 975	257 441	-	23 152	1 322 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	10 545	-	2 523 179	-	-	-	2 533 724
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 363 866</b>	<b>70 762 656</b>	<b>11 959 594</b>	<b>31 235 047</b>	<b>23 614 371</b>	<b>9 098 535</b>	<b>60 604</b>	<b>168 094 673</b>
	<b>6 322 225</b>	<b>(3 425 364)</b>	<b>4 862 056</b>	<b>(7 279 360)</b>	<b>41 812 174</b>	<b>(9 098 535)</b>	<b>2 426 311</b>	<b>35 619 507</b>

(в тысячах российских рублей)

**13.6 Операционный риск**

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ № 346-П.

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	4 714 938	2 793 433	2 720 883
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости	3 336 878	-	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	698 240	37 178 974	23 666 921
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	1 117 466	1 277 808	886 541
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	829 134	1 474 736	668 307
Комиссионные расходы	(405 590)	(258 581)	( 176 579)
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>10 291 066</b>	<b>42 466 370</b>	<b>27 766 073</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года операционный риск составил 4 026 175 тыс. руб. (1 января 2017 года: 4 070 017 тыс. руб.).

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

### 13.7 Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ РФ соблюдаются.

#### *Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства*

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства Финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

#### *Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства*

В соответствии с выданной ЦБ РФ лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 5 августа 2008 года Федеральный закон от 22 июля 2008 года № 150-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что заграничные учреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной иностранной валюте с представителем (сотрудниками представительств) федеральных органов исполнительной власти за рубежом (если валюта переведена со счетов федеральных органов исполнительной власти или со счетов организаций, имеющих право на использование счетов заграничных учреждений РФ, для осуществления выплат представителям и сотрудникам). Таким образом, в связи с проведением политики либерализации валютного регулирования, упрощения процедур государственного

(в тысячах российских рублей)

регулирования и контроля в отношении валютных операций, риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

*Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности*

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные ( типовые ) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

### **13.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит с привлечением ведущих международных аудиторских компаний, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства Банка.

### **13.9 Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

(в тысячах российских рублей)

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора. Банк постоянно усиливает свои позиции, что выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, это указывает на правильность выбранной стратегии развития и, следовательно, низкий уровень стратегического риска.

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

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

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

##### **Отношения контроля**

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

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 июля 2017 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 июля 2016 года: 8 человек).

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	<b>2 квартал 2017 года</b>	<b>2 квартал 2016 года</b>
Заработная плата и премии	61 043	98 890
Прочие расходы на персонал	-	2 345
Налоги и отчисления по заработной плате	10 136	14 257
Отчисления в НПФ	1 063	671
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>72 242</b>	<b>116 164</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	1 986 974	-	663 570	7 822 987	-	12 552
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	37 174 426	-	-	21 702 432	1 178	118 117
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-	(36)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 809 239	-	-	44 697 840	-	-
Прочие активы, в том числе:	24 139	38	770	37 410	12	2 249
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	(1 764)	-	-	(844)	-	(5 071)
<b>Итого активы</b>	<b>65 994 778</b>	<b>38</b>	<b>664 340</b>	<b>74 260 669</b>	<b>1 190</b>	<b>132 918</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, в том числе:	9 742 825	-	-	12 497 572	-	625 392
Субординированный кредит	8 862 825	-	-	9 098 535	-	-
Средства клиентов	-	48 779	-	-	76 783	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 137 818	-	-	49 314 129	-	776
Прочие обязательства	4 628 746	113	24 310	316 536	1 556	12 561
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	11 420	-	-	7 406
<b>Итого обязательства</b>	<b>41 643 847</b>	<b>48 892</b>	<b>35 730</b>	<b>62 128 237</b>	<b>78 339</b>	<b>646 135</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	741 713 319	-	14 906 361	735 233 306	-	11 296 010
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 447 627	-	1 521 339	1 056 984	-	1 496 243

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2017 года			1 июля 2016 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	459 706	68	12 965	72 329	207	3 445
Процентные расходы	(192 951)	(199)	(37 869)	(330 115)	(646)	(103 785)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>266 755</b>	<b>(132)</b>	<b>(24 904)</b>	<b>(257 786)</b>	<b>(439)</b>	<b>(100 340)</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	36	-	-	38	14
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>266 755</b>	<b>(96)</b>	<b>(24 904)</b>	<b>(257 786)</b>	<b>(401)</b>	<b>(100 326)</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 254 865	-	34 661	(2 216 368)	-	(29 486)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 696)	-	-	(2 876)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	101 744	-	1	84 679	-	4 619
Комиссионные расходы	(24 035)	-	(5 394)	(59 248)	-	(19 379)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(7 406)	(56 468)	-	(8 732)
Прочие операционные доходы	112 084	-	1 360	40	-	-
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 633 717</b>	<b>(96)</b>	<b>(995)</b>	<b>(2 467 633)</b>	<b>(401)</b>	<b>(153 304)</b>
Операционные расходы	(434 472)	(61 043)	(37 688)	(728 772)	(101 235)	(33 633)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 199 245</b>	<b>(61 139)</b>	<b>(38 683)</b>	<b>(3 196 405)</b>	<b>(101 636)</b>	<b>(186 936)</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

11 августа 2017 года

Зам. главного бухгалтера  
Степанова Е.В.

