

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-B

за 1 квартал 2018 года

Место нахождения эмитента: 127473 Россия, Москва, Краснопролетарская, д. 36

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Дата: 15 мая 2018 г.		М.М. Чайкин подпись
Главный бухгалтер Дата: 15 мая 2018 г.		Н.Н. Лондаренко подпись

Контактное лицо:	Наталья Николаевна Лондаренко, Главный бухгалтер, Член Правления
Телефон:	+7 (495) 755-5449
Факс:	+7 (495) 755-5499
Адрес электронной почты:	Natalia.Londarenko@ingbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	
www.ing.ru/	
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315	

Введение	7
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения	22
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	22
2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг	23
2.4.1. Кредитный риск	23
2.4.2. Страновой риск	24
2.4.3. Рыночный риск	24
2.4.4. Риск ликвидности	27
2.4.5. Операционный риск	28
2.4.6. Правовой риск	29
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.4.8. Стратегический риск	31
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	32
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	32
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	33
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	33
3.1.4. Контактная информация	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	35

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	39
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	39
3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	40
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	41
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	58
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	59
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....	59
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	62
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	64
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента.....	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	65

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	69
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	82
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	91
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	94
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	94
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	95
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	96
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	96
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	96
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	97
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	97
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	99
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	99
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	100

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	101
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	101
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	101
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	101
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	102
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	102
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	102
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	103
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	103
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	103
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	103
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	103
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	106
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	106
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	114
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	116
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	116
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	116
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	124
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	137

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием.....	137
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	137
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	137
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	138
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	138
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	138
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	142
8.8. Иные сведения.....	146
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	146
Приложение 1.	147
Учетная политика Банка за текущий финансовый год	147
Приложение 2.	199
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением	199
Приложение 3	326
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	326

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета: допуск биржевых облигаций эмитента к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, так как фактические результаты деятельности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1.Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном Банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810500000000222 (основной корреспондентский счет Банка для проведения расчетов в рублях)
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по Центральному федеральному округу); адрес: Россия, 115035, Москва, ул. Балчуг, 2.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНШЭКОНОМБАНК)»	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	Внешэкономбанк	НКО "ИНКАХРАН" (АО)	БАНК ВТБ (ПАО)
Местонахождение	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	115230, г.МОСКВА, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	190000, г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.БОЛЬШАЯ МОРСКАЯ, д.29
ИНН	7750004150	7750003904	7702070139
БИК	044525060	044525934	044525187
№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	К/с 30101810500000000060 В ГУ Банка России по ЦФО	к/с 30103810345250000934 В ГУ Банка России по ЦФО	к/с 30101810700000000187 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО
№ счета в учете кредитной организации-эмитента	30110C45500001000125	30110810000001002883	30110810700001001016
№ счета в учете банка контрагента	30109C45125398012124	30109810755990000007	30109810355550000739
Тип счета	Ностро для расчётов в индийских рупиях	Ностро для расчётов в рублях	Ностро для расчётов в рублях

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Royal Bank of Canada	Royal Bank of Canada	200 Bay Street, Royal Bank Plaza, South Tower, Toronto, ON M5J 2J5, Canada	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Нostro, для расчетов в Канадских долларах
UBS Switzerland AG	UBS Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756900001001471	02300000069271050000R	Нostro, для расчетов в Швейцарских франках
ING Bank N.V., Prague Branch	ING Bank N.V., Prague Branch	Ceskomoravská, Praha 9 2420/15, 190 00 Prague	-	-	-	30114203700011000432	CZ1235000000002000000157	Нostro, для расчетов в Чешских кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	3011497890000000000002	DE57501108006231605533	Нostro, для расчетов в Евро
ING Bank N.V., Amsterdam	ING Bank N.V.	Amsterdamsse Poort, Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, Netherlands	-	-	-	30114826400001000417	0050113003	Нostro, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	Meiji Yasuda Seimei Bldg. 8F 2-1-1, Marunouchi Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005 Japan	-	-	-	30114392000001000435	8600-102971-010	Нostro, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokoliska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Нostro, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Нostro, для расчетов в Шведских кронах
JPMorgan Chase Bank National Association	JPMorgan Chase Bank N.A.	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	-	-	-	301148409000020000002	001-1-908019	Нostro, для расчетов в долларах США
Bank of China (Hong Kong) Limited	Bank of China (Hong Kong) Ltd	14 th Floor, Bank of China Tower, 1 Garden Road, Central, Hong Kong, Hong Kong.	-	-	-	30114156800001005245	01287560122511	Нostro для расчётов в китайских юанях

* Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у кредитных организаций – нерезидентов

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента

Сведения об аудитор:

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КПМГ»
Сокращенное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	Юридический адрес: 129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 16, стр. 5, этаж 3, помещение I, комната 24е Почтовый адрес: Пресненская набережная, д.10, Блок «С», 31 этаж, г. Москва, Россия, 123112
Номер телефона и факса	Тел. +7 495 937 4477 Факс +7 495 937 4499
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	АО «КПМГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2. Дата приема АО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 27.10.2016 г.
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	Проводилась за 2016, 2017 года

Аудитором будет проводиться независимая проверка годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с РСБУ и с МСФО

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Аудитор является полностью независимым в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Кредитная организация – эмитент не допускает возникновения факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Согласно п. 16.3 Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Кандидатуры аудиторов предлагает Совет директоров в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора кредитной организации – эмитента, не предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2017 г. (Протокол № 56 от 30.06.2017 г.).

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги по итогам 2017
По итогам полугодия 2017 года	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	1 520 000 рублей не включая НДС	Просроченные платежи отсутствуют
По итогам 2017 года	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	8 588 000 рублей не включая НДС	не уплачено по договору 1 717 600 рублей не включая НДС

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Сведения не приводятся в связи с тем, что оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Сведения не приводятся в связи с тем, что финансовый консультант не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Чайкин Михаил Михайлович

Год рождения: 1976

Основное место работы и должность: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: Лондаренко Наталья Николаевна

Год рождения: 1970

Основное место работы и должность: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, Главный бухгалтер, Член Правления

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года.

Наименование показателя	На 1 января 2018	На 1 апреля 2018
Уставный капитал, руб.	10 000 010 000	10 000 010 000
Собственные средства (капитал), руб.	42 749 339 941	43 680 275 000
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 683 689 676	1 003 636 000
Рентабельность активов, %	1.58%	2.48%
Рентабельность капитала, %	6.28%	10.61%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	105 434 354 000	123 246 124 000

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

Сведения за аналогичные периоды предшествующего года:

Наименование показателя	На 1 января 2017	На 1 апреля 2017
Уставный капитал, руб.	10 000 010 000	10 000 010 000
Собственные средства (капитал), руб.	44 454 521 614	45 154 691 000
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	5 374 040 000	1 341 039 000
Рентабельность активов, %	2.64%	3,21%
Рентабельность капитала, %	12.09%	12,99%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	112 513 112 000	98 314 750 000

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Банка России от 30.12.2014 № 454-И «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». При расчете показателя рентабельности активов Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка и балансовой стоимости активов Банка на отчетную дату.

При расчете показателя рентабельности капитала Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка (по формам 0409806 и 0409807 с учетом аннуализации) и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату. Источник данных собственных средств - расчет величины собственного капитала по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Методика расчета дополнительных показателей не приводится по причине, указанной выше.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

В 2017 году 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 января 2018 года активы Банка уменьшились на 33 814 629 тыс. руб. (или на 17%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло главным образом за счет уменьшения справедливой стоимости ПФИ. Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения клиентских средств. Тенденция снижения остатков по ПФИ главным образом связана со стабилизацией валютных курсов и снижением риск-аппетита клиентов на проведение операций, которые нуждаются в хеджировании валютных рисков, а не со снижением операционной активности Банка на рынках ПФИ.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2017 года на 32 543 866 тыс. руб. (или на 19%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения справедливой стоимости ПФИ.

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

По итогам 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб. против 5 374 040 тыс. руб. в 2016 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 3 482 104 тыс. руб. (против 4 714 938 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2017 год внесли доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты в сумме 5 866 519 тыс. руб., в то же время торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение – 1 470 171 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери по операциям с ПФИ и прибыль от операций с иностранной валютой.

В 1 квартале 2018 года Банк показал положительный результат (1 003 636 тыс. руб. против 1 299 437 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года), в основе которого лежит:

- Чистый процентный доход на сумму 1 521 785 тыс. руб. (против 786 617 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года). Номинальная сумма процентного дохода увеличилась вдвое за счет размещения средств в депозиты с Банком России, который привлекает средства банков по завышенной по сравнению с рынком ставке. Таким образом регулятор управляет избыточной ликвидностью на рынке, которая образовалась после старта санаций проблемных банков из числа крупнейших.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили убыток на сумму – 1 063 906 тыс. руб. (против дохода 525 232 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года)
- Чистые доходы от переоценки иностранной валютой составили 860 375 тыс. руб. (против убытка – 2 968 647 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года)
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 232 070 тыс. руб. (против дохода 3 729 493 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года)

Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода

	1 января 2017	1 апреля 2017	1 января 2018	1 апреля 2018
Субординированный Депозит (тыс. долл. США)	150 000	150 000	150 000	150 000

В 2013 – 2017 гг. происходило динамичное развитие корпоративного и инвестиционного направления бизнеса Банка в рамках как активных, так и пассивных операций и услуг банковской деятельности. За этот период Банк включил в перечень своих регулярных инструментов деривативные продукты, операции РЕПО, факторинговые операции, расширил перечень предоставляемых услуг по РКО (расчетно-кассовое обслуживание) и т.д. Данный факт позволял ежегодно увеличивать клиентскую базу.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам:

Показатель	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля 2018 (тыс. руб.)
Общая сумма заемных средств	105 434 354	123 246 124
Общая сумма просроченной задолженности	-	-

Структура заемных средств кредитной организации:

Показатель	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля 2018 (тыс. руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	26 825 622	23 151 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 112 029	89 597 459
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	2 463 569	2 434 780
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	10 496 703
Итого заемные средства	105 434 354	123 246 124

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Показатель	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля 2018 (тыс. руб.)
Общая сумма кредиторской задолженности	1 553 536	2 776 683
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	-	-

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	148 646	137 126
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	46 722	171 243
Расчеты по финансовым инструментам	-	832 960
Прочая кредиторская задолженность	127 499	48 486
Всего прочих финансовых обязательств	322 867	1 189 815
Кредиторская задолженность по заработной плате	500 773	409 560
Кредиторская задолженность перед поставщиками	487 380	890 995
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	50 144	78 680
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 222 838	1 563 776
Суммы до выяснения, всего	7 831	23 092
Всего прочих обязательств	1 553 536	2 776 683

* - на конец отчетного периода Банк имеет задолженность по текущей заработной плате, которая исполняется в согласованную с трудовым коллективом дату, в начале месяца, следующего за отработанным. Кроме того, с 2015 года Банк имеет задолженность по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски (согласно требованиям Инструкции 154-И и Положения 465-П). Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений исполняются согласно срокам, указанным в трудовых договорах с работниками, принимающими риски.

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской:

Все свои обязательства Банк исполняет в срок

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
Сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	МИФНС России №9 по КН
Место нахождения юридического лица	127051, г. Москва, Рахмановский пер., дом 4, строение 1
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2017 – 138 858 На 01.04.2017 – 34 805
Размер и условия просроченной задолженности	отсутствует

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	отсутствуют

Кредиторская задолженность перед МИФНС России по КН №9 представляет собой предстоящие налоговые выплаты, срок оплаты по которым еще не наступил.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2018 – 472 206 На 01.04.2018 – 729 380
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента

Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,9902%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	99,9902%

Кредиторская задолженность перед ИНГ Банк Н.В. представляет собой предстоящие налоговые выплаты, срок оплаты по которым еще не наступил.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
01.02.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.05.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(тыс. руб.)	Валюта							
Юридическое лицо	40 000 000	RUB	-	1	1	7.00	нет	10.01.18	10.01.18
Юридическое лицо	12 500 000	RUB	-	1	1	6.40	нет	12.01.18	12.01.18
Юридическое лицо	20 746 000	RUB	-	1	1	6.70	нет	12.01.18	12.01.18
Юридическое лицо	280 000	USD	-	1	4	1.60	нет	16.01.18	16.01.18
Юридическое лицо	12 450 000	RUB	-	1	1	6.40	нет	16.01.18	16.01.18
Юридическое лицо	45 717 250	RUB	-	1	1	6.60	нет	18.01.18	18.01.18
Юридическое лицо	40 000 000	RUB	-	1	1	6.65	нет	19.01.18	19.01.18
Юридическое лицо	49 000 000	RUB	-	1	3	6.60	нет	22.01.18	22.01.18
Юридическое лицо	58 344 300	RUB	-	1	1	6.65	нет	23.01.18	23.01.18
Юридическое лицо	62 932 350	RUB	-	1	1	6.40	нет	24.01.18	24.01.18
Юридическое лицо	200 000	USD	-	1	1	1.75	нет	24.01.18	24.01.18
Юридическое лицо	86 000 000	RUB	-	1	1	6.40	нет	25.01.18	25.01.18
Юридическое лицо	17 000 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	30.01.18	30.01.18
Юридическое лицо	13 000 000	RUB	-	1	1	6.80	нет	02.02.18	02.02.18
Юридическое лицо	17 160 550	RUB	-	1	3	6.60	нет	05.02.18	05.02.18
Юридическое лицо	13 544 750	RUB	-	1	1	6.65	нет	06.02.18	06.02.18
Юридическое лицо	19 286 000	RUB	-	1	1	6.60	нет	07.02.18	07.02.18
Юридическое лицо	56 625 000	RUB	-	1	1	6.60	нет	08.02.18	08.02.18
Юридическое лицо	12 500 000	RUB	-	1	1	6.30	нет	09.02.18	09.02.18
Юридическое лицо	63 032 350	RUB	-	1	1	6.45	нет	09.02.18	09.02.18
Юридическое лицо	67 517 050	RUB	-	1	3	6.30	нет	12.02.18	12.02.18
Юридическое лицо	73 553 150	RUB	-	1	1	6.25	нет	13.02.18	13.02.18
Юридическое лицо	70 000 000	RUB	-	1	1	6.35	нет	14.02.18	14.02.18

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(тыс. руб.)	Валюта							
Юридическое лицо	69 000 000	RUB	-	1	1	6.35	нет	15.02.18	15.02.18
Юридическое лицо	313 000	USD	-	1	1	1.25	нет	16.02.18	16.02.18
Юридическое лицо	35 000 000	RUB	-	1	1	6.45	нет	16.02.18	16.02.18
Юридическое лицо	264 300	USD	-	1	3	1.25	нет	19.02.18	19.02.18
Юридическое лицо	37 580 450	RUB	-	1	3	6.50	нет	19.02.18	19.02.18
Юридическое лицо	14 101 300	RUB	-	1	1	6.60	нет	20.02.18	20.02.18
Юридическое лицо	264 400	USD	-	1	1	1.25	нет	20.02.18	20.02.18
Юридическое лицо	14 634 050	RUB	-	1	1	6.75	нет	21.02.18	21.02.18
Юридическое лицо	11 500 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	21.02.18	21.02.18
Юридическое лицо	230 000	USD	-	1	1	1.70	нет	21.02.18	21.02.18
Юридическое лицо	304 600	USD	-	1	1	1.25	нет	21.02.18	21.02.18
Юридическое лицо	305 600	USD	-	1	1	1.30	нет	22.02.18	22.02.18
Юридическое лицо	39 631 500	RUB	-	1	1	6.75	нет	22.02.18	22.02.18
Юридическое лицо	350 000	USD	-	1	1	1.72	нет	22.02.18	22.02.18
Юридическое лицо	304 700	USD	-	1	4	1.30	нет	26.02.18	26.02.18
Юридическое лицо	80 000 000	RUB	-	1	4	6.55	нет	26.02.18	26.02.18
Юридическое лицо	300 000	USD	-	1	4	1.90	нет	26.02.18	26.02.18
Юридическое лицо	18 703 500	RUB	-	1	4	6.30	нет	26.02.18	26.02.18
Юридическое лицо	13 500 000	RUB	-	1	1	6.50	нет	27.02.18	27.02.18
Юридическое лицо	500 000	USD	-	1	3	2.40	нет	01.03.18	01.03.18
Юридическое лицо	275 000	USD	-	1	1	1.68	нет	27.02.18	27.02.18
Юридическое лицо	17 000 000	RUB	-	1	1	6.70	нет	27.02.18	27.02.18
Юридическое лицо	304 900	USD	-	1	1	1.40	нет	27.02.18	27.02.18

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..инostr. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(тыс. руб.)	Валюта							
Юридическое лицо	16 000 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	28.02.18	28.02.18
Юридическое лицо	300 000	USD	-	1	1	1.95	нет	28.02.18	28.02.18
Юридическое лицо	18 839 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	01.03.18	01.03.18
Юридическое лицо	360 000	USD	-	1	1	1.65	нет	02.03.18	02.03.18
Юридическое лицо	350 000	USD	-	1	1	1.65	нет	02.03.18	02.03.18
Юридическое лицо	15 000 000	RUB	-	1	1	6.80	нет	02.03.18	02.03.18
Юридическое лицо	250 000	USD	-	1	3	1.62	нет	05.03.18	05.03.18
Юридическое лицо	11 500 000	RUB	-	1	3	6.85	нет	05.03.18	05.03.18
Юридическое лицо	350 000	USD	-	1	3	1.60	нет	05.03.18	05.03.18
Юридическое лицо	12 255 000	RUB	-	1	3	6.80	нет	05.03.18	05.03.18
Юридическое лицо	19 026 450	RUB	-	1	1	6.85	нет	06.03.18	06.03.18
Юридическое лицо	11 500 000	RUB	-	1	1	6.90	нет	06.03.18	06.03.18
Юридическое лицо	45 000 000	RUB	-	1	1	6.90	нет	07.03.18	07.03.18
Юридическое лицо	200 000	USD	-	1	1	1.65	нет	07.03.18	07.03.18
Юридическое лицо	13 500 000	RUB	-	1	5	6.70	нет	12.03.18	12.03.18
Юридическое лицо	50 000 000	RUB	-	1	5	6.75	нет	12.03.18	12.03.18
Юридическое лицо	55 000 000	RUB	-	1	1	6.80	нет	13.03.18	13.03.18
Юридическое лицо	60 000 000	RUB	-	1	1	6.85	нет	14.03.18	14.03.18
Юридическое лицо	11 658 000	RUB	-	1	1	6.80	нет	14.03.18	14.03.18
Юридическое лицо	70 000 000	RUB	-	1	1	6.85	нет	15.03.18	15.03.18
Юридическое лицо	55 000 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	16.03.18	16.03.18
Юридическое лицо	88 991 450	RUB	-	1	3	6.75	нет	19.03.18	19.03.18
Юридическое лицо	94 640 600	RUB	-	1	1	6.70	нет	20.03.18	20.03.18

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(тыс. руб.)	Валюта							
Юридическое лицо	200 000	USD	-	1	1	1.65	нет	21.03.18	21.03.18
Юридическое лицо	80 000 000	RUB	-	1	1	6.65	нет	21.03.18	21.03.18
Юридическое лицо	585 600	USD	-	1	1	1.00	нет	22.03.18	22.03.18
Юридическое лицо	90 000 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	22.03.18	22.03.18
Юридическое лицо	92 414 000	RUB	-	1	1	6.60	нет	23.03.18	23.03.18
Юридическое лицо	461 000	USD	-	1	1	1.10	нет	23.03.18	23.03.18
Юридическое лицо	12 000 000	RUB	-	1	3	6.40	нет	26.03.18	26.03.18
Юридическое лицо	80 000 000	RUB	-	1	3	6.40	нет	26.03.18	26.03.18
Юридическое лицо	18 000 000	RUB	-	1	1	6.50	нет	27.03.18	27.03.18
Юридическое лицо	45 000 000	RUB	-	1	1	6.75	нет	28.03.18	28.03.18
Юридическое лицо	200 000	USD	-	1	1	1.82	нет	29.03.18	30.03.18

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, на дату окончания на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

Наименование показателя	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля 2018 (тыс. руб.)
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам,	74 780	74 356
в том числе:		
в форме залога	-	-
в форме поручительства	-	-
в форме банковской гарантии	74 780	74 356
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц,	21 840 289	18 075 937
в том числе:		
в форме залога	-	-
в форме поручительства	7 532 484	7 561 912
в форме банковской гарантии	14 307 804	10 514 024
Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось	Не предоставлялось

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений кредитной организации - эмитента, включая срочных сделок, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг

2.4.1. 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 включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом. Дополнительно, склонность к риску концентрации определен на страновом, секторальном, продуктовом уровне и на уровне заемщика (группы связанных заёмщиков).

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

При оценке вероятности дефолта и определения внутреннего рейтинга заемщиков внутренние процедуры Банка предусматривают оценку совокупности следующих факторов: финансового состояния заемщика и динамики изменений его операционной и финансовой деятельности, структуры собственности, кредитной истории, информационной прозрачности, рыночной позиции заемщика, наличии поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (исходя из структуры собственности заемщика).

Мониторинг кредитного качества заемщиков проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

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

2.4.2. Страновой риск

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

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

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

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

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

В качестве основной меры по контролю за уровнем рыночного риска Департамент рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды. Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка от текущей позиции вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, цен акций, валютных курсов, кредитных спредов, предполагаемой волатильности), при неизменности позиции в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равно взвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для оценки рисков и бэк-тестирования 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 низкой ликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть неправильным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня доверия.

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

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

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

По состоянию на 1 января и 1 апреля 2018 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, 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.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не имеет торгового портфеля, подверженного фондовому риску.

б) валютный риск

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

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

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

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

в) процентный риск

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

Как один из инструментов в своей деятельности, связанной с регулированием процентных рисков, Банк использует форму 127 «Сведения о риске процентной ставки», описанной в Указании Банка России 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на

определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных стоимости с учетом риска (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Департамент рыночных рисков контролирует уровень процентного риска и готовит отчеты об использовании лимитов на процентный риск на ежедневной основе.

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

2.4.4. 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;
- 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 января 2018 года и 1 апреля 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню

2.4.5. 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.

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.

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

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

распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности

2.4.6. 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; нарушение 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 Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов Российской Федерации 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 Российской Федерации могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации 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 Банком России 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.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка - Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

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 случае изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и иные 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..

2.4.7. 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 кредитной организации, качестве оказываемых ею 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 кредитной организации-эмитента.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков или упущенной выгоды в результате ошибок, допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неверного определения перспективных направлений развития, существующих и/или потенциальных конкурентных преимуществ, игнорирования или недооценки возможных угроз деятельности Банка, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Так как российский рынок банковских услуг постоянно и быстро меняется, Банк уделяет большое внимание управлению стратегическим риском, минимизируя его посредством тщательной проработки стратегических решений, финансового и бизнес-планирования, основанных на непрерывном анализе внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка (тенденций развития макроэкономики, целевых рынков, конкурентной среды, перспектив развития банковского сектора, законодательства и т.п.), конкурентных преимуществ и областей, требующих улучшения

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование : ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (введено с «23» марта 2015 года).

Сокращенное фирменное наименование : ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (введено с «23» марта 2015 года).

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

Сведения о схожести фирменного наименования кредитной организации-эмитента не приводятся, поскольку фирменное наименование Банка не является схожим с фирменными наименованиями других лиц.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
12.04.1995 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)»	«АЙ-ЭН-ДЖИ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 01.08.1994)
15.04.1997 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 27.01.1997)
05.10.1998 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 8/97 от 14.11.1997)
06.09.2001 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БЭРИНГС»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 16 от 06.04.2001 г.)
28.05.2002 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 18 от 26.04.2002 г.)
23.03.2015 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 52 от 02.02.2015 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739329375
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года:	07.10.2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года в ЕГРЮЛ	
Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«17» октября 1994 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	13.09.1993 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2495

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)» было учреждено на основании решения общего собрания учредителей от 28 мая 1993 года в качестве юридического лица со стопроцентным иностранным участием следующими лицами: ING Bank N.V. (предыдущее наименование Internationale Nederlanden Bank N.V.), Management Services Internationale Nederlanden Bank B.V. и Internationale Nederlanden (Nederland) Trust B.V.

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 13 сентября 1993 года за номером 2495.

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (13.09.1993 г.) 24 года.

Целями деятельности Банка являлись: способствование развитию российской внешней торговли, упрощение расчетов в отношениях по импорту и экспорту, укрепление экономического сотрудничества России с зарубежными странами, привлечение иностранных предпринимателей и инвесторов на российском рынке, обеспечение высокого уровня банковских услуг для клиентов Банка в Российской Федерации и за рубежом посредством осуществления различных видов банковской деятельности и для извлечения прибыли в интересах акционеров Банка.

На момент учреждения Банка ING Bank N.V. принадлежало 70 % от общего количества акций Банка. В дальнейшем доля ING Bank N.V. в капитале Банка была увеличена в результате приобретения части акций у других акционеров Банка и дополнительных акций Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01.08.1994 (протокол № 2) наименование Банка изменено на: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»;

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.01.1997 (протокол № 1) наименование Банка изменено на: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.11.1997 (протокол № 8/97) сокращенное наименование Банка изменено и определено как: «ИНГ БЭРИНГС»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.04.2001 (протокол № 16) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 26.04.2002 (протокол № 18) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 2 февраля 2015 г. (протокол № 52) полное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, сокращенное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

Наша миссия и стратегия

ИНГ группа твердо верит в то, что устойчивое развитие обусловлено творческим потенциалом и твердым намерением человека улучшить не только свое будущее, но также будущее всех, кто его окружает. Мы даем возможность сотрудникам и клиентам воплотить планы на будущее, вне зависимости от того, слишком скромные ли они либо, наоборот, грандиозные. Таким образом, наша цель состоит в том, чтобы наши клиенты и сотрудники были всегда на шаг впереди, как в жизни, так и в бизнесе.

Этой цели способствуют четыре простых обязательства:

Мы делаем банковские операции понятными и простыми

Мы убеждены, что банкинг не должен быть сложным и отнимать много времени. Чем проще, тем лучше. Понятные продукты, доступный язык, справедливые тарифы, прозрачные процедуры. Все это экономит время и деньги – и нам, и клиентам.

Мы всегда к услугам клиентов – в любое время, в любом месте

Мы помогаем клиентам принимать умные финансовые решения (предоставляя клиенту важную информацию в нужное время)

Мы не останавливаемся на достигнутом

И в жизни, и в бизнесе нужно всегда двигаться вперед. Мы будем продолжать совершенствоваться, искать новые решения, новые идеи. Таким образом, мы будем всегда на шаг впереди.

Стратегия ИНГ группы направлена на предоставление услуг высочайшего уровня посредством упрощения и совершенствования бизнес-процессов, поддержания высоких стандартов ведения бизнеса, повышения культуры высокой эффективности деятельности внутри нашей организации и расширения возможностей кредитования. Потенциально, улучшения в этих сферах зависят от текущих позиций, которые занимает ИНГ группа на рынках присутствия, среди которых можно выделить следующие группы: «Лидеры Рынка» (Нидерланды, Бельгия и Люксембург), «Рынки – претенденты на лидерство» (Германия, Испания, Италия, Франция, Австралия и Австрия), а также «Растущие рынки» (Польша, Румыния, Турция, Азия). Наша цель – стать основным банком для еще большего числа клиентов, расширяя как розничный бизнес, так и ведущие направления коммерческого банкинга, такие как кредитование и транзакционные банковские услуги.

Социальная и экологическая ответственность

Та роль, которую мы играем в обществе как поставщики финансовых услуг, не ограничивается сугубо экономическими аспектами. Мы прекрасно понимаем, что то, как мы ведем свой бизнес, может оказывать непосредственное воздействие на окружающий нас мир. Поэтому мы строим свою деятельность с учетом множества социальных, моральных и экологических соображений. Мы стремимся внести вклад в сохранение нашей планеты и её ограниченных ресурсов для будущих

поколений. Совместно с партнерскими организациями мы инвестируем в устойчивое развитие и поддерживаем социальные проекты в тех регионах, где мы живем и работаем. Эти страны - родина для нашей компании, наших клиентов и сотрудников, а значит являются важным компонентом нашего успеха в долгосрочной перспективе.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 755-54-00 Факс: +7 (495) 755-54-99
Адрес электронной почты:	mail.russia@ingbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумаг	http://www.ing.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315

Сведения о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7712014310
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По состоянию на дату окончания отчетного квартала кредитная организация – эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации, № 2495 осуществляет следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- заключение деривативных сделок с клиентами – юридическими лицами;
- заключение сделок репо;
- покупка/продажа ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года

Показатель:	2017 год	1 квартал 2018 г
Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	66.4%	67.5%
процентный	32.8%	56.1%
от операций с финансовыми активами, обязательствами		
оцениваемым и через	0.0%	6.0%
прибыль или убыток		
от операций с иностранной валютой	26.9%	0.0%
комиссионный	6.6%	5.3%

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за аналогичные периоды предшествующего года:

Показатель:	2016 год	1 квартал 2017 г
Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	84.0%	99.5%
процентный	46.8%	15.1%
от операций с финансовыми активами, обязательствами		
оцениваемым и через	30.1%	70.0%
прибыль или убыток		
от операций с иностранной валютой	0%	10.1%
комиссионный	7.1%	4.3%

Доходы Банка рассчитываются на основе публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках. При этом доходы от переоценки валюты, прочие операционные доходы и доходы от участия в капитале принимались как прочие доходы.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

По итогам 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб. против 5 374 040 тыс. руб. в 2016 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 3 482 104 тыс. руб. (против 4 714 938 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого

процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2017 год внесли доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты в сумме 5 866 519 тыс. руб., в то же время торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение – 1 470 171 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери по операциям с ПФИ и прибыль от операций с иностранной валютой.

В первом квартале 2018 чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 003 636 тыс. руб. (1 квартал 2017 года 1 299 437 тыс. руб.). Изменение прибыли в основном было вызвано уменьшением чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые составили 232 070 тыс. руб. в первом квартале 2018 года против 3 729 493 тыс. руб. в первом квартале 2017 года, увеличение чистого процентного дохода с 786 617 за первый квартал 2017 до 1 521 785 тыс. руб. за первый квартал 2018 года, что связано с размещением депозитов на счетах в Банке России (см. комментарии на стр. 14) и увеличением чистых доходов от переоценки иностранной валюты и от операций с иностранной валютой с убытка -2 443 415 за первый квартал 2017 года до -203 531 тыс. руб. за 1 квартал 2018 года.

Важным направлением деятельности Банка является предоставление услуг, приносящих комиссионный доход, таких как осуществление расчетных операций, операций с пластиковыми картами, обслуживание корпоративных клиентов.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом прошлого года и причины таких изменений

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

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2495
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	31.03.2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03870-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03728-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14691 Н

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.10.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

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

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

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

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации:	АЕБ (Ассоциация Европейского Бизнеса)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аккредитованные члены
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 1995 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.

Наименование организации:	EBC European Business Congress E.V.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Старший член-спонсор
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности и спонсирование деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 2010 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.

Банк не участвует в каких-либо еще промышленных, финансовых и иных группах, холдингах, концернах.

Банк является дочерней организацией компании ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), учрежденной и действующей в соответствии с законодательством Нидерландов, которая в свою очередь принадлежит публичной компании ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.), также созданной по законодательству Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. имеет развитую филиальную сеть, а также дочерние структуры в Центральной и Восточной Европе, Соединенных Штатах Америки и Азии. С учетом вышесказанного Банк рассматривает себя как часть группы ИНГ. Данная группа не является промышленной, финансовой, банковской группой, холдингом, концерном либо ассоциацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Кредитная организация - эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года

Наименование группы объектов основных средств	1 января 2018		1 апреля 2017	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.).	Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.).
Автомобили	25 858	8 653	25 858	9 425
Персональное вычислительное оборудование	9 273	6 536	9 273	6 683
Капвложения в арендованные здания	111 049	46 672	111 049	51 383
Прочее ИТ оборудование	12 209	10 550	12 209	10 732
Мебель и офисное оборудование	89 311	76 332	84 772	73 974
Сетевое оборудование для передачи данных	446 482	246 565	467 582	262 544
Итого:	694 182	395 309	710 743	414 741

(Данные представлены исходя из оборотной ведомости по счетам кредитной организации – эмитента за соответствующие отчетные периоды).

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Сведения о способе переоценки основных средств и ее результатах за 5 последних завершенных финансовых лет не приводятся, поскольку кредитная организация – эмитент указанную переоценку не производила.

Банк не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Наименование статьи	2017 год * (тыс. руб.)	1 квартал 2018 (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	11 641 569	3 408 544
От размещения средств в кредитных организациях	5 840 100	2 262 595
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 193 689	651 594
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	2 607 780	494 355
 Процентные расходы, всего, в том числе:	 8 159 465	 1 886 759
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 737 374	382 506
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5 366 571	1 243 972
По выпущенным долговым обязательствам	1 055 520	260 281
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 482 104	1 521 785
 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:		
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 300 219	46 170
	- 6 868	769
 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	 2 181 885	 1 567 955
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 166 377	232 070
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-303 794	- 68 158
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5 449	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 860 163	-1 063 906
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 006 356	860 375
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	1 056 715	213 058
Комиссионные расходы	351 072	66 976
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	- 104 681	619 379
Прочие операционные доходы	547 046	21 033
Чистые доходы (расходы)	7 720 792	2 314 830
Операционные расходы	4 111 655	1 077 639
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 609 137	1 237 191
Возмещение (расход) по налогам	925 449	233 555
Прибыль (убыток от продолжающейся деятельности)	2 683 688	1 003 636
Прибыль (убыток от прекращенной деятельности)	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 683 688	1 003 636

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента за аналогичные периоды предшествующего года:

Наименование статьи	2016 год * (тыс. руб.)	1 квартал 2017 (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	14 373 451	2 566 409
От размещения средств в кредитных организациях	6 582 990	1 083 843
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 720 271	904 242
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 209	-
От вложений в ценные бумаги	4 068 981	578 324
Процентные расходы, всего, в том числе:	9 658 513	1 779 792
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 374 803	602 666
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5 744 478	916 850
По выпущенным долговым обязательствам	1 539 232	260 276
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 714 938	786 617
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:	2 835 597	96 127
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 979	-434
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 550 535	882 744
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 336 878	3 729 493
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-308 847	-80 452
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	84 931	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 688 255	525 232
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	698 240	-2 968 647
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	1 117 466	303 386
Комиссионные расходы	405 590	77 527
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-416 659	-92 821
Прочие операционные доходы	829 134	23 591
Чистые доходы (расходы)	10 797 833	2 244 999
Операционные расходы	4 166 384	903 960
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 631 449	1 341 039
Возмещение (расход) по налогам	1 257 409	41 602
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 374 040	1 299 437
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	5 374 040	1 299 437

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Наиболее значимую часть дохода Банка за завершённый 2017 год составили процентные доходы, полученные от предоставления ссуд клиентам (как банковским, так и небанковским организациям).

Основными расходными статьями Банка являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (как банковским, так и небанковским организациям), административные и комиссионные расходы.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода, чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты

Мнения органов управления кредитной организации – относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента кредитной организации – эмитента совпадают.

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации эмитента, объясняющая их позиции

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный квартал:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			1 января 2018	1 апреля 2018
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	23.83%	28.62%
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	17.50%	22.25%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	17.50%	22.25%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	166.52%	168.83%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	291.96%	285.13%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12.48%	11.29%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.89%	17.35%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	175.40%	146.21%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%	0.00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.01%	0.01%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.00%

Сведения за аналогичные периоды предшествующего года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			1 января 2017	1 апреля 2017
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	25.34%	29.90%
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	16.99%	19.54%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	16.9%	19.54%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	113.70%	155.94%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	300.31%	367.08%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36.22%	36.13%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.48%	17.04%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	151.04%	152.81%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%	0.00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.02%	0.02%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.00%

Сведения о причинах невыполнения обязательных нормативов и мерах, принимаемых кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным нормам, в настоящем пункте не приводятся, поскольку по состоянию на 01.04.2018, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

Ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения всех краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия, образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

За последний отчетный период основной объем в структуре ликвидных активов приходился на кредиты банкам и клиентам, в обязательствах преобладали средства на текущих и депозитных счетах клиентов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию совпадают

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:
По состоянию на 01.04.2018 года.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29011RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	5 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 000 000 000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 151 590 331,14
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8.96 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 10. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 31.01.2018
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	01.08.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26216RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.11.2013
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	4 049 396
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 049 396 000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.05.2019
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 124 254 548,72
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.7 % <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 11. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 15.11.2017</i>
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	16.05.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26214RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2013
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	2 006 706
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	2 006 706
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.05.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	1 956 825
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.4 % <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 14. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 29.11.2017</i>
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	30.05.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26205RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.04.2011
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	1 623 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс.руб.	1 623 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	14.04.2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	1 666 131
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.6 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 20. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 18.10.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	18.04.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25083RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	06.10.2017
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	2 606 935
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	2 606 935
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.12.2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	2 695 915
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 8. Продолжительность купонного периода - 252 дня. Дата начала купонного периода: 11.10.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	20.06.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29011RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	5 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 000 000 000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 305 593 738,91
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	10.43 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 10. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 02.08.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	31.01.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26216RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.11.2013
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	4 049 396
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 049 396 000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.05.2019
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 051 554 768,83
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.7 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 11. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 15.11.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	16.05.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26214RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2013
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	2 000 298
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 000 298 000,00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.05.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 908 062 895,04
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.4 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 14. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 29.11.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	30.05.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26205RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.04.2011
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 623 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 623 000 000,00
Срок погашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	14.04.2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 634 719 601,25
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.6 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 20. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 18.10.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	18.04.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества – кредитной организации – эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИИИ РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26220RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.01.2017
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	1 788 025
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 788 025 000.00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	07.12.2022
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 801 799 686,22
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.4 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов - 12. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 13.12.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	13.06.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25083RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	06.10.2017
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 082 361
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 082 361 000.00
Срок погашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	15.12.2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 094 567 531,97
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 8. Продолжительность купонного периода – 252 дня. Дата начала купонного периода: 11.10.2017
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	20.06.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества – кредитной организации – эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций. За период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Банк не размещал существенных средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых были приняты решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо признанных несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

	1 января 2018		1 апреля 2018	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
Программное обеспечение	69 478	19 324	79 123	22 084
Итого:	69 478	19 324	79 123	22 084

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П и Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за последний завершённый финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования, а также не планирует в ближайшем будущем, осуществлять за счет собственных средств, проводить научные разработки и исследования, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация - эмитент не создавала и не получала правовой охраны объектов интеллектуальной собственности, кредитной организацией - эмитентом не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты. Кредитная организация - эмитент не планирует использовать в своей деятельности какие-либо объекты интеллектуальной собственности.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год а также за 3 месяца текущего года.

По итогам 2017 года рост экономики составил 1.5% после сокращения на 0.2% в 2016 году. Исходные прогнозы Министерства экономического развития РФ предполагали рост более 2%, однако продолжившееся замедление показателей экономической активности в 4 квартале 2017 года до 0.9% по сравнению с 2.2% в 3 квартале 2017 и 2.5% во 2 квартале 2017 не позволили этим прогнозам реализоваться. В структуре ВВП, основными факторами роста выступало восстановление частного потребления и инвестиций. Более низкие темпы роста промышленного производства в 2017 года на уровне около 1% против 1.3% годом ранее усилили опасения относительно экономических перспектив 2018 года.

Однако опубликованная с начала года статистика указала на некоторое улучшение показателей потребительской и инвестиционной активности вкупе с относительной стабильностью индикаторов деловой активности, что согласуется с прогнозом Банка по дальнейшему восстановлению потребительского и инвестиционного спроса в 2018 году. Несколько противоречивыми были лишь данные за март, указавшие на ухудшение ситуации в ряде секторов экономики (строительство, оптовая торговля, ряд отраслей промышленности), однако улучшение индикаторов деловой активности PMI в обрабатывающем секторе и сфере услуг в апреле, несмотря на введенные в начале апреля санкции США, дают надежды на сохранение положительной динамики ВВП.

Положительная динамика здесь будет определяться повышением зарплат бюджетников в рамках реализации указов Президента от 2012 года и постепенным улучшением динамики потребительского кредитования. Что касается инвестиций, то Банк по-прежнему видит потенциал их роста на 5-6% в год из-за стабилизации показателей деловой уверенности, улучшения финансового положения компаний и смягчения денежно-кредитных условий. Негативным фактором здесь может быть ухудшение настроений бизнеса из-за сохранения геополитических/санкционных рисков и ослабления курса рубля, однако сейчас оценить масштаб этих эффектов не представляется возможным.

В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 1.5-2%, что может продолжиться в течение 2018 года. Однако потенциал более значительных улучшений ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом меры стимулирования экономического роста могут способствовать улучшению перспектив, однако вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств остаются первоочередными.

Важным фактором поддержки внутреннего спроса в прошлом году стало существенное замедление инфляции до 2.5% против цели Центрального Банка Российской Федерации в 4%. Помимо факторов хорошего урожая и укрепления рубля, добиться столь существенного снижения инфляции удалось за счет умеренно-жесткой политики Центрального Банка Российской Федерации. По прогнозам Банка инфляция должна была остаться устойчиво ниже 4% на протяжении 2018 и 2019 годов, однако некоторые риски несет ослабление рубля и продолжающееся восстановление потребительского спроса. В итоге, вероятность того, что инфляция в 2018 и 2019 годах будет находиться в диапазоне 3.5-4%, а не 3-3.5%, как ожидал Банк до этого, возросли. Несмотря на это и некоторую осторожность в оценках ЦБ относительно сохраняющегося потенциала снижения ключевой ставки, Банк ожидает ее снижение до 6.50-6.75% в этом году и 6% и ниже в 2019 году в сценарии отсутствия новых санкций со стороны США в отношении крупнейших российских компаний. Дополнительным риском, тем не менее, остается реакция властей в части анти-санкций, которые продолжают обсуждаться и могут быть сформулированы после формирования нового кабинета министров.

Важную роль продолжала играть и бюджетная политика. С одной стороны, политика ограничения расходов имела умеренно-негативный прямой эффект на внутренний спрос. Однако меры бюджетной консолидации позволили улучшить показатели бюджета за счет применения консервативных предположений по цене на нефть и ограничения объема расходов в рамках имплементации переходных положений нового бюджетного правила. В 2018 году его параметры были еще несколько скорректированы, что приведет к сбережению дополнительных нефтегазовых доходов, снижению чувствительности курса рубля к колебаниям цен на нефть и, как следствие, дальнейшему снижению зависимости бюджетных показателей и экономики в целом от конъюнктуры мирового нефтяного рынка. При сохранении цен на нефть на уровне выше US\$55/бл федеральный бюджет может быть исполнен с нулевым дефицитом или даже профицитом.

По итогам 2017 года рост активов банковского сектора ускорился до 6.4% после снижения на 1.5% годом ранее. Основным фактором роста стала положительная динамика вложений в финансовые инструменты (7.5%), увеличение остатков средств в ЦБ (5.4%), а также рост кредитования физических лиц (12.7%). В пассивной части баланса продолжилось восстановление динамики средств клиентов (7.4%) и привлеченных средств от других кредитных организаций (8.3%) при дальнейшем сокращении средств Центрального Банка Российской Федерации (-26%). В 2018 году рост активов банков несколько замедлился до 5.5%: на фоне ускорения роста вложений банков в финансовые инструменты (12.7%) и кредитования компаний (4.8%) и населения (15.7%) причиной замедления стал резкий спад кредитования банков (-25.3%). В пассивной части баланса продолжился рост вкладов (7.6%) и средств, привлеченных через рынок облигаций (14.8%), который продолжает повышать свою значимость как один из источников средств для кредитных организаций.

В целом, основные показатели депозитной активности, вероятно, продолжат оставаться в положительной зоне, тогда как показатели кредитования должны уверенно выйти в зону роста на 8-10% в целом по частному сектору. Позитивным фактором для системы является

продолжающийся рост прибыли банков, позволяющий докапитализировать банки и снизить давление со стороны плохих активов, особенно после проведенной в 2017 году работы по санации проблемных банков из числа крупнейших.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит некоторую напряженность в банковском секторе в части конкуренции за заемщиков. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, а ситуация с рублевой ликвидностью должна продолжить улучшаться на фоне частичного финансирования дефицита бюджета за счет средств Фонда Национального Благосостояния и покупок валюты на допдоходы Министерства Финансов. Кроме того, сохранение приемлемой динамики инфляции и инфляционных ожиданий позволяет рассчитывать на продолжение цикла понижения ключевой ставки ЦБ. В целом, конкуренция на банковском рынке сместилась с уровня активов на уровень пассивов. Из других важных изменений в банковском секторе отметим переход нескольких частных банков под контроль Центрального Банка Российской Федерации через новый механизм «Фонда консолидации банковского сектора». Несмотря на риски, связанные с дальнейшим повышением роли государства в банковском секторе, эти меры призваны были устранить проблемы этих банков в условиях стабилизации ситуации в экономике и финансовом секторе. Это позволило не допустить структурных шоков для сектора.

После расширения США санкций против РФ, на первый план вновь вышли соответствующие риски. Несмотря на то, что Банк в базовом сценарии не предполагает существенного усиления санкционного давления на РФ, сохраняется неопределенность относительно дальнейших действий со стороны США, в том числе против суверенного долга и владельцев крупнейших частных активов. В то же время, несмотря на высокую вероятность возникновения негативных краткосрочных эффектов в случае реализации этого негативного сценария, в целом устойчивость экономики РФ к санкциям за последние годы повысилась по сравнению с 2014-2015 годами.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2017 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

Основными тенденциями, оказывающими влияние на развитие банковского сектора в настоящее время, являются:

- риски снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- сохраняющиеся риски проблем у крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рискowej политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;

- постепенное снижение стоимости фондирования в банковской системе на фоне ее перехода из состояния структурного дефицита к структурному профициту рублевой ликвидности, а также сохраняющихся ожиданий дальнейшего снижения базовой ставки ЦБ;
- по-прежнему недостаточно высокие темпы роста ВВП и сохранение повышенных кредитных рисков вкупе с медленным снижением объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по плохим кредитам;
- сохранение неопределенности относительно политики новой администрации США по экономическим и внешнеторговым вопросам, влияние Brexit на темпы роста европейской экономики;
- сохранение неопределенности на мировых финансовых рынках, в том числе в отношении монетарной политики крупнейших центробанков мира, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;
- сохраняющиеся риски расширения санкций против РФ из-за ее действий в Сирии, кризиса на Украине и обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики.

В первом квартале 2018 года Банк продемонстрировал хорошие финансовые результаты. Чистая прибыль до налогообложения составила 1 237 191 тыс. руб.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают

Ни один член Совета директоров и/или член Правления кредитной организации - эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно представленной в настоящем пункте информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

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

- Возросшие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков, снижения цен на нефть и западных санкций против РФ;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

По мнению органов управления кредитной организации - эмитента влияние данных факторов сохранится в обозримом будущем.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью наиболее эффективного использования факторов, описанных выше, кредитная организация - эмитент осуществляет мониторинг качественного состояния российского рынка и рыночной конъюнктуры в целом, осуществляет с учетом изменяющихся условий корректировку планов и стратегии развития, проводит оптимизацию организационной структуры, усиливает контроль за бюджетной политикой.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

С целью снижения негативных последствий рисков факторов, кредитная организация - эмитент применяет систему управления рисками, которая позволяет своевременно выявлять, идентифицировать, контролировать и минимизировать все категории банковских рисков.

К общим методам управления и снижения банковских рисков можно отнести:

- выявление, анализ и оценка;
- строгая регламентация банковских операций;
- установление лимитов по операциям;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- сохранение и поддержание текущего уровня достаточности капитала.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов)

К числу негативных факторов, которые могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка можно отнести:

- снижение цен на нефть с текущих уровней
- стагнация развития банковской системы;
- снижение темпов роста мировой экономики;
- сокращение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и более низких цен на нефть;
- снижение объемов прибыли крупнейших клиентов Банка вследствие замедления или спада экономической активности и, как следствие, рост просроченной задолженности по кредитам;
- сохранение относительно более высоких уровней инфляции по сравнению с другими развитыми и развивающимися рынками, а также волатильность курса рубля;
- сохранение базовой ставки ЦБ на повышенных уровнях;
- сохранение ограничений на доступ к краткосрочной валютной ликвидности из-за финансовых санкций;
- снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров, рост бюрократизации государственной власти;
- ужесточение регулирования банковского сектора, сохранение стратегии на укрупнение банков и снижения общего числа кредитных учреждений;
- риски изменения экономической и бюджетной политики в свете анонсированных Президентом планов по социально-экономическому развитию.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации можно отнести:

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;

- сохранение высоких цен на нефть или их дальнейший рост;
- восстановление и рост экономики стран Евразии;
- улучшение состояния макроэкономического климата Российской Федерации;
- улучшение финансового состояния и финансовых возможностей предприятий;
- политическая и экономическая стабильность;
- улучшение благосостояния населения;
- здоровая конкуренция в банковском рыночном секторе.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) АО являются крупные российские банки и дочерние структуры иностранных банков, осуществляющие операции на российском рынке.

Основными конкурентными преимуществами Банка в сфере транзакционного бизнеса являются возможность предоставления клиентам комплексных решений, внедрение инновационных цифровых решений, а также высокий уровень поддержки клиентов в рамках их ежедневной операционно-финансовой деятельности.

Конкурентными преимуществами Банка на финансовых рынках являются хорошая база капитала, возможность использования опыта и экспертизы, накопленных группой ИНГ, высокая квалификация специалистов, широкая продуктовая линейка, отличная деловая репутация и соответствие международным стандартам.

В области корпоративного кредитования и структурированного финансирования прочные конкурентные позиции Банка обеспечиваются качеством предлагаемых продуктов, возможностью проработки сложных структур, а также комплексным обслуживанием клиентов как в России, так и за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Основными факторами конкурентоспособности ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) АО являются:

- Безупречная деловая репутация Банка и группы ИНГ, как в России, так и за рубежом;
- Более чем 20-и летняя история работы на российском рынке;
- Взвешенная стратегия развития;
- Интеграция с группой ИНГ – доступ к базе профессиональных знаний, опыта и экспертизы, накопленных ИНГ, твердая поддержка материнской компании и доступ на международные рынки;
- Конкурентное продуктивное предложение, высокое качество услуг, клиенто-ориентированный подход, опыт и потенциал в области структурирования сделок, лидирующие позиции в синдицированном кредитовании, проектном консультировании, услугах на рынке долговых инструментов, в торговом финансировании и т.п.
- Сильные позиции по капиталу и ликвидности, хорошее качество активов, сравнительно невысокие затраты на ведение бизнеса;
- Оперативность принятия решений и наработанный опыт антикризисного реагирования;
- Высокий профессиональный уровень и мотивация сотрудников, существенные инвестиции в профессиональное развитие и справедливая система компенсаций;

Указанные факторы оказывают значительное влияние на конкурентные позиции

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента:

В соответствии с положениями главы 12 Устава кредитной организации-эмитента органами управления кредитной организации - эмитента являются:

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

Компетенция органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с ее уставом.

1. Общее собрание акционеров

Компетенция Общего собрания акционеров в соответствии с положениями п. 13.1 Устава Банка:

- Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Реорганизация Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке либо увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании по предложению Совета директоров Банка;
- Уменьшение уставного капитала Банка путем погашения приобретенных Банком акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества - принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Утверждение аудиторской организации - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;

- Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Определение порядка ведения Общего собрания - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Дробление и консолидация акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания - принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- Принятие решений об одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания - принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.

2. Совет директоров

Компетенция Совета директоров в соответствии с п. 14.2 Устава Банка:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- Утверждение повестки дня Общего собрания;
- Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
- Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

- Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- Использование резервного и иных фондов Банка;
- Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
- Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией этого порядка;
- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
- Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
- Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности нефиксированной части оплаты труда, ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;

- Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
- Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.6 Устава Банка:

- Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
- Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- Проведение анализа итогов деятельности Банка;
- Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
- Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

4. Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)

Компетенция Генерального директора в соответствии с п. 15.7 Устава 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;
- Издаёт 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, Совета директоров и Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Банк не имеет единого кодекса корпоративного поведения (управления). В процессе осуществления своей деятельности сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством, внутренними правилами и стандартами корпоративного управления, выработанными на уровне материнской компании - ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В кредитной организации - эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

- Положение о Правлении ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 55 от 30 июня 2016 г.);
- Положение о Совете директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 55 от 30 июня 2016 г.);
- Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 54 от 14.05.2015);

- Положение об Управлении Комплаенс ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Генеральным директором 01.04.2016, № 1103/13/COMPL;
- Положение о Системе внутреннего контроля (утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 4-2015 от 19.06.2015)
- Положение о службе внутреннего аудита ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Советом директоров кредитной организации-эмитента, протокол № 9-2015 от 26.10.2015).

В течение отчетного квартала изменения в Устав Банка, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления, не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента в случае его наличия:

<http://www.ing.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров

Персональный состав	Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):
Фамилия, имя, отчество	Эрнст Хофф
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания – 1992, квалификация – экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
Октябрь 2010	Январь 2013	ИНГ Банк АШ (ING Bank A.S.)	Начальник управления банковских услуг по корпоративным клиентам
Январь 2013	Октябрь 2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по континентальной Западной Европе
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети подразделений по работе с крупными корпоративными клиентами
23.03.2015	14.05.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров
14.05.2015	19.06.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	член Совета директоров
19.06.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Марк Балтуссен
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Нймейхен, Голландия, год окончания - 1991, квалификация - право

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.08.2003 г.	31.01.2008 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Заместитель начальника Управления корпоративных кредитных рисков
01.02.2008 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
16.07.2010 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Михель де Хаан
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Технологический университет г. Делфта, Нидерланды, год окончания - 1999, квалификация - горная промышленность и нефтегазодобыча

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.2010	30.11.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
01.12.2014	14.02.2018	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Европе
15.02.2018	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Руководитель блока «Энергия» глобального сектора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной	не привлекался

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Стефан Верховен
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.04.2007	30.09.2012	ИНГ Банк Н.В.	Глава Сектора Телеком по Европе, Ближнему Востоку и Африке
01.10.2012	01.12.2014	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты по Центральной и Восточной Европе
24.06.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета Директоров
01.12.2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования финансовых институтов по Центральной и Восточной Европе
01.06.2015	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	не привлекался
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Сапожникова Катерина Львовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1989, квалификация – экономическая кибернетика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	01.11.2014	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	25.07.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
25.07.2014	23.03.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Совета директоров

01.11.2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор европейской сети подразделений по работе с крупными корпоративными клиентами
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимала
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Ерун Вос
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Утрехта, Нидерланды, год окончания – 1997, специальность – право

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.02.2011	31.12.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Главный юрист по Центральной и Восточной Европе
01.01.2015	31.12.2017	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глобальный советник по юридическим вопросам
01.01.2018	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Руководитель департамента юридической поддержки глобального бизнеса
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Пшемислав Чижевски
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Варшавская Школа Экономики (SGH), год окончания – 1989, специальность – магистр финансов

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009	По н/в	ИНГ Банк Слоски С.А.	Начальник управления валютно-финансовых операций по Центральной и Восточной Европе
30.06.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

Правление

Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.07.2009	22.02.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество «МТС-Банк»	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор, Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Московский инженерно-физический институт, год окончания - 1993, квалификация - инженер-системотехник; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям), год окончания - 1996, квалификация - экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
19.05.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
10.07.2006	08.02.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Главный бухгалтер
09.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Главный бухгалтер, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Крылов Олег Борисович	
Год рождения:	1973	
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Российский Университет дружбы народов, год окончания -1995, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук; Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1997, Магистр экономики. 	

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.02.2010	18.11.2013.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
18.11.2013	08.02.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления банковских услуг
09.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Иевлев Алексей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2002 год, Кандидат экономических наук по специальности «мировая экономика», решение о присвоении ученой степени от 16.10.2002 года

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
23.08.2010.	06.09.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник департамента природных ресурсов, Заместитель начальника управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.03.2013.	23.10.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
24.10.2014	28.02.2017	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования, член Правления
01.03.2017	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Смирнов Игорь Станиславович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, специальность – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкасл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
24.03.2011	28.01.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Юридического управления
29.01.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Юридического управления, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер. Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
04.05.2008	24.02.2012	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Начальник Отдела комплаенса
02.03.2012	16.06.2014	Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по нормативно-правовому регулированию банковской и депозитарной деятельности
16.06.2014	13.02.2015	Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»	Начальник департамента комплаенс, контролер

		(общество с ограниченной ответственностью)	профессионального участника рынка ценных бумаг
16.02.2015	30.09.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс
30.09.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.07.2009	22.02.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество «МТС-Банк»	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор, Председатель правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода

Для членов Совета директоров:

В 2017 г. вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось, расходы не компенсировались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В 2018 г. не планируется выплачивать вознаграждение членам Совета директоров, компенсировать расходы.

Для членов Правления:

Вид вознаграждения	1 января 2018 года (тыс. руб.)	1 апреля 2018 года (тыс. руб.)
Заработная плата, не включая налоги и сборы:	70 715	16 344
Премии:	26 099	35 848
Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	2 155	550

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

В течение 1 квартала 2018 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

В соответствии с условиями договоров между кредитной организацией – эмитентом и членами Правления в 2018 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата, не включая налоги и сборы 98 755 125 руб.
- Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 2 200 595 руб.

В течение 1 квартала 2018 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2018 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

В соответствии с положениями главы 16 Устава Банка:

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

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 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.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка

В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях ревизионная комиссия (ревизор) может быть упразднена по единогласному решению акционеров Банка (Общего собрания).

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием. 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 составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- Достоверности финансовой отчетности Банка;
- Информации о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учёта и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- Выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Качестве управления Банком;
- Состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке».

Сведения об организации системы внутреннего контроля кредитной организации

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее собрание, Совет директоров, Правление, Генеральный директор, ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители), служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

Деятельность органов, входящих в систему внутреннего контроля также регулируется Положением о системе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО», утвержденным Советом Директоров, протокол № 4-2015 от 19.06.2015, принятым в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Служба внутреннего аудита

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «Служба 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 (далее «Положение о Службе внутреннего аудита»). Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

Генеральный директор по согласованию с Советом директоров определяет численность Службы внутреннего аудита. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточна для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего аудита действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.

Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю

информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

- Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для проведения аудита.
- Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей».

Деятельность Службы внутреннего аудита, помимо Устава, регулируется Положением о службе внутреннего аудита ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (Утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 9-2015 от 26.10.2015).

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента действует с 1995 года.

Согласно указанному Положению:

СВА создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

Основные задачи СВА состоят в определении и оценке:

- выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- участие в формировании внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение Банком требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;
- выполнение Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
- соблюдение Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.
 - в том числе:
 - Оценка достаточности капитала;
 - Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
 - Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;
 - Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
 - проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
 - оценка корпоративного управления;
 - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
- контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из трех человек –

Количественный состав Службы внутреннего аудита утвержден Приказом Генерального директора № 8-А от 26 сентября 2014 г.

Служба внутреннего аудита:

1. действует под непосредственным контролем Совета директоров;
2. не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренным подпунктом (4);
3. по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и

- предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
4. подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка).

Служба внутреннего контроля

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

В Банке должна быть создана служба внутреннего контроля (далее «Служба внутреннего контроля») с целью выявления, мониторинга, учета, контроля и предотвращения регуляторного риска, предотвращения конфликта интересов и противодействия коррупции. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

Функции Службы внутреннего контроля могут быть возложены на одно подразделение Банка или распределены между несколькими подразделениями. В последнем случае координацию деятельности подразделений в рамках осуществления функций Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля.

Генеральный директор обязан утвердить положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели, задачи, функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Генеральным директором. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами».

Помимо Устава, деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением об Управлении комплаенс (Утверждено 01.11.2016 за номером № 1103/13/COMPL).

Согласно указанному Положению:

«1. Управление комплаенс является структурным подразделением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).

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.

Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Начальник Управления комплаенс и работники Управления комплаенс входят в штат Банка.

Банк должен установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Управления комплаенс в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением комплаенс функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Управления комплаенс.

Начальник Управления комплаенс не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным

пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Профессиональная подготовка (переподготовка) Начальника Управления комплаенс и работников Управления комплаенс должна осуществляться на регулярной основе.

Сотрудники Управления Комплаенс имеют:

- статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;
- прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- полномочия посещать бизнес подразделения, входящие в зону ответственности, когда это необходимо;
- полномочия посещать любое собрание (комитеты), если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- прямой и неограниченный доступ ко всем уровням Руководства в бизнес-подразделениях, входящих в зону ответственности, если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- независимость от коммерческой деятельности Банка, что обеспечивает объективное выполнение обязанностей;
- право на получение достаточного количества финансовых и трудовых ресурсов для выполнения своих обязанностей;
- возможность и (процессуальные) полномочия передавать существенные вопросы на рассмотрение Руководству Банка;
- доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости.

Работники Банка обязаны предоставить сотрудникам Управления комплаенс информацию, необходимую им для исполнения своих обязанностей.

Если начальник Управления Комплаенс имеет основания полагать, что он/она не владеет достаточным объемом знаний, времени или ресурсов для надлежащего выполнения своих непосредственных обязанностей (в каком-то отдельном вопросе или в целом) - вопрос может быть передан на рассмотрение Руководству Банка и Региональному руководителю Комплаенс, и если указанное несоответствие существует - Руководителю Комплаенс по бизнес направлению или Руководителю Комплаенс Группы.

.К обязанностям Управления Комплаенс относится следующее:

- определять, давать оценку и проводить мониторинг комплаенс-рисков, с которыми может столкнуться Банк;
- помогать, поддерживать и консультировать Руководство Банка по выполнению их обязанностей в сфере управления комплаенс-рисками;
- консультировать сотрудников Банка относительно их (личных) обязанностей, касающихся управления комплаенс-рисками и, как результат, помогать Банку успешно осуществлять свою деятельность в соответствии с внешними и внутренними стандартами.

Начальник Управления комплаенс обязан информировать Генерального директора и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Сотрудники Управления комплаенс обязаны информировать Начальника Управления комплаенс о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя:

- Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- Определение и оценка риска;
- Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- Мониторинг риска;
- Мониторинг обязанностей сотрудников;
- Управление инцидентами;
- Тренинги и обучение;
- Текущий мониторинг;
- Рекомендательная функция;
- Внедрение политики по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов;
- Профилактика коррупционных правонарушений;
- Отношения с локальными Регуляторами;
- Политики и процедуры в сфере Комплаенса.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из семи человек.

Служба внутреннего контроля:

- имеет право прямого доступа к Совету директоров (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- находится в непосредственном подчинении Генерального директора (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- имеет право проводить собственные расследования возможных нарушений в соответствующей сфере, уполномочена требовать от Службы внутреннего аудита через Генерального директора проведения специальной аудиторской проверки или специального расследования отдельной отрасли бизнеса, кроме того, уполномочено давать рекомендации Службе внутреннего аудита относительно тех сфер деятельности, которые, по мнению Службы внутреннего контроля, должны быть оценены Службой внутреннего аудита и добавлены в план годовой аудиторской проверки Службы внутреннего аудита.

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

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

- В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого), осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «ответственный сотрудник»).
- Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ)».

В соответствии с. Уставом Банка и ПВК по ПОД/ФТ в функции ответственного сотрудника входит:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о

действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций. Уставом определены следующие права и обязанности Ответственного сотрудника:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка».

Организация системы управления рисками

В Банке создана система управления рисками. Основными целями системы управления рисками являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценка принятых рисков в Банке;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Система управления рисками организована в соответствии с Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами Банка России, и принятыми в соответствии с ними внутренними нормативными актами Банка.

Система управления рисками может включать как единое подразделение по управлению рисками, так и отдельные независимые друг от друга подразделения, ответственные за управление рисками различных видов.

Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения)

назначается Генеральным директором. Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения) должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в т.ч. требованиям относительно деловой репутации и иным требованиям, установленным Банком России.

Комитет по аудиту в составе Совета директоров Банка не создан

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В Банке действуют внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

- «Перечень информации, относящийся к инсайдерской информации ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО» (утвержден Советом директоров, Протокол» 02-2018 от 07 марта 2018 г.)
- «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации» (утвержден Советом директоров, Протокол № 8-2014 от 26 сентября 2014). Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующих редакций указанных документов: www.ing.ru

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Сведения о Ревизоре кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Климов Николай Константинович
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Российский Новый Университет, 2007, специальность: Социально-культурный сервис и туризм, Гостиничный сервис

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.05.2011	01.02.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Менеджер по информационным рискам и кризисному управлению Управления нефинансовых рисков
01.02.2014	01.09.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО»	Заместитель начальника департамента нефинансовых рисков Департамента нефинансовых Рисков Управления рисков
01.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Начальник департамента нефинансовых рисков Департамента нефинансовых рисков Управления рисков
30.06.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Ревизор Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Третьяков Юрий Евгеньевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия имени Г. В. Плеханова, год окончания - 1996, квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.12.2009 г.	30.09.2014 г.	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК)
19.03.2015 г.	03.11.2015 г.	ПАО РОСБАНК	Директор Департамента управления операционными рисками
05.11.2015 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер. Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
04.05.2008	24.02.2012	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Начальник Отдела комплаенса
02.03.2012	16.06.2014	Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по нормативно-правовому регулированию банковской и депозитарной деятельности
16.06.2014	13.02.2015	Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник департамента комплаенс, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
16.02.2015	30.09.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс
30.09.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода.

Размер вознаграждения физического лица, занимающего должность Ревизора эмитента, не раскрывается.

Размер вознаграждения (Заработная плата без учёта налогов и сборов) , выплаченного Службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента и Службе внутреннего аудита кредитной организации-эмитента:

	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля 2018 (тыс. руб.)
Служба внутреннего контроля	12 893	5 338
Служба внутреннего аудита	16 204	5 347

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с условиями договора между кредитной организацией – эмитентом и сотрудниками Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2018 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 17 453 тыс. руб. (СВК),
- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 15 800 тыс. руб. (СВА).

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года

Наименование показателя	2017 год	1 квартал 2018 года
Средняя численность работников, чел.	269	267
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8%	99.7%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	1 222 611	332 028
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс.руб/	100 119	23 632

Изменение численности сотрудников (работников) для кредитной организации-эмитента за раскрываемый период не является существенным, поэтому в данном разделе не приводятся факторы, которые послужили причиной изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками кредитной организации-эмитента являются члены ее Правления, сведения о которых приведены в п. 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) профсоюзный орган. не образован

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Кредитная организация эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации -эмитента.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента:	-

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

акции, находящиеся на балансе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Информация о количестве акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным ей организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

акции кредитной организации - эмитента, принадлежащие подконтрольным ей организациям отсутствуют.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.)	
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует	
Место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	
ИНН (если применимо):	отсутствует	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		99,9902%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		99,9902%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента: по отношению к контролирующему его лицу – прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль является участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента

Признаком осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля является право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации-эмитента (ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.) обладает 100% долей в уставном капитале «ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.))

Подконтрольные лицу, контролирующему акционера кредитной организации – эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера кредитной организации – эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера кредитной организации – эмитента, осуществляет косвенный контроль: лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Отсутствует доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

У Банка отсутствуют специальные права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права («золотой акции»).

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом кредитной организации-эмитента не установлены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Эта квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Предполагается, что Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента: Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации.

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России..

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: на «20» июня 2017 года						
ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: на «12» января 2015 года						
ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала: соответствующие сделки не совершались.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют. Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, и решение об одобрении которой советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности:

Показатель	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля.2018 (тыс. руб.)
Общая сумма дебиторской задолженности	852 098	5 698 716
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	-	-

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

Показатель	1 января 2018 (тыс. руб.)	1 апреля.2018 (тыс. руб.).
Требования по начисленным процентам	361 602	313 122
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	74 412	33 210
Средства в расчетах	-	4 555 179
Прочие	151 270	144 909
Всего прочих финансовых активов	587 284	5 046 420
НДС и прочие налоги к возмещению	278 253	666 059
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	8 161	28 154
Расчеты с работниками	3 608	5 650
Всего прочих нефинансовых активов	290 022	699 863
Резервы на возможные потери	(25 208)	(47 567)
Всего прочих активов	852 098	5 698 716

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на 1 января и 1 апреля 2018 года:

Наименование:	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	МИФНС России №9 по КН
Место нахождения:	127051, г. Москва, Рахмановский пер., дом 4, строение 1
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо
сумма задолженности (тыс. руб.)	На 1 января 2018 – 728 881 На 1 апреля 2018 – 538 800
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) не включается в настоящий ежеквартальный отчет, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) У кредитной организации – эмитента отсутствует промежуточная финансовая отчетность, за три месяца текущего года составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». В наименовании такой финансовой отчетности слово «консолидированная» не используется в связи с тем, что ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. В состав настоящего ежеквартального отчета такая финансовая отчетность не включается, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Учетная политика Банка за текущий финансовый год содержится в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету..

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

За 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут (могли) существенно отразиться на ее финансовой – хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала составляет 10 000 010 258,40 руб

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	10 000 010 258,40	100%
Привилегированные акции	-	0%

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу кредитной организации - эмитента.

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала кредитной организации - эмитента не менялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента: Общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

В соответствии со статьей 13.7. Устава Банка сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии со статьей 13.6 Устава Банка внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной

комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. Согласно п. 2. ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если более ранний срок не предусмотрен уставом общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования)

представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений в Банк.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 2.ст. 52 ФЗ «Об акционерных обществах» к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная п. 5 ст. 32.1 ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении

Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 4 ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах», решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация – эмитент на дату окончания отчетного квартала не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций какой-либо коммерческой организации.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки:

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)	% от балансовой стоимости активов			
1	11.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	348 870 USD	17.51	11.01.18		Банк и юридическое лицо
			290 000 EUR		12.01.18		
2	11.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 396 580 RUB	10.09	11.01.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 USD		12.01.18		
3	18.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	226 347 USD	11.34	18.01.18		Банк и юридическое лицо
			185 000 EUR		19.01.18		
4	30.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	298 200 USD	14.86	30.01.18		Банк и юридическое лицо
			240 000 EUR		31.01.18		
5	30.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	335 394 USD	16.72	30.01.18		Банк и юридическое лицо
			270 000 EUR		31.01.18		
6	30.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	800 000 EUR	49.58	28.02.18		Банк и юридическое лицо
			995 932 USD		05.03.18		
7	31.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	283 518 USD	14.09	31.01.18		Банк и юридическое лицо
			228 000 EUR		01.02.18		
8	31.01.18	Купля-продажа валюты (своп)	28 062 504 RUB	24.86	31.01.18		Банк и юридическое лицо
			498 600 USD		01.02.18		
9	06.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	14 101 260 RUB	12.49	06.02.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 EUR		07.02.18		
10	06.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 EUR	12.46	06.02.18		Банк и юридическое лицо
			247 814 USD		07.02.18		
11	06.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 EUR	12.46	06.02.18		Банк и юридическое лицо
			247 914 USD		07.02.18		
12	06.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 351 460 RUB	10.04	06.02.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 USD		07.02.18		
13		Купля-продажа валюты (своп)	200 000 EUR	12.56	07.02.18		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки				Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)		% от балансовой стоимости активов				
				USD					
14	07.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	197 376	USD	10.03	07.02.18		Банк и юридическое лицо	
			160 000	EUR		08.02.18			
15	07.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	13 729 248	RUB	12.16	07.02.18		Банк и юридическое лицо	
			240 000	USD		08.02.18			
16	08.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	415 650	USD	21.11	08.02.18		Банк и юридическое лицо	
			340 000	EUR		09.02.18			
17	08.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	EUR	12.45	08.02.18		Банк и юридическое лицо	
			245 814	USD		09.02.18			
18	08.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	14 287 000	RUB	12.63	08.02.18		Банк и юридическое лицо	
			250 000	USD		09.02.18			
19	08.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 429 600	RUB	10.11	08.02.18		Банк и юридическое лицо	
			200 000	USD		09.02.18			
20	12.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 665 260	RUB	10.32	12.02.18		Банк и юридическое лицо	
			200 000	USD		13.02.18			
21	12.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	12 196 029	RUB	10.79	12.02.18		Банк и юридическое лицо	
			209 100	USD		13.02.18			
22	15.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	249 500	USD	12.67	16.02.18		Банк и юридическое лицо	
			200 000	EUR		16.03.18			
23	15.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	199 680	USD	10.14	15.02.18		Банк и юридическое лицо	
			160 000	EUR		16.02.18			
24	15.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 292 682	RUB	10.03	15.02.18		Банк и юридическое лицо	
			197 300	USD		16.02.18			
25	16.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	320 819	USD	16.05	16.02.18		Банк и юридическое лицо	
			256 000	EUR		20.02.18			

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)	% от балансовой стоимости активов			
26	26.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 320 060 RUB	10.04	26.02.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 USD		27.02.18		
27	27.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	1 000 000 EUR	61.11	29.03.18		Банк и юридическое лицо
			1 235 000 USD		03.04.18		
28	27.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	985 840 USD	48.84	28.02.18		Банк и юридическое лицо
			800 000 EUR		05.03.18		
29	27.02.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 589 895 RUB	10.26	27.02.18		Банк и юридическое лицо
			207 100 USD		28.02.18		
30	06.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	16 953 000 RUB	15.10	07.03.18		Банк и юридическое лицо
			300 000 USD		21.03.18		
31	16.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	204 000 EUR	12.72	16.03.18		Банк и юридическое лицо
			251 574 USD		19.03.18		
32	19.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	17 292 870 RUB	15.30	19.03.18		Банк и юридическое лицо
			300 000 USD		20.03.18		
33	20.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	269 000 EUR	16.87	20.03.18		Банк и юридическое лицо
			331 964 USD		21.03.18		
34	21.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	265 000 EUR	16.67	21.03.18		Банк и юридическое лицо
			325 305 USD		22.03.18		
35	21.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	245 660 USD	12.59	21.03.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 EUR		22.03.18		
36	22.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 452 200 RUB	10.17	22.03.18		Банк и юридическое лицо
			200 000 USD		23.03.18		
37	22.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 EUR	12.55	22.03.18		Банк и юридическое лицо
			247 474 USD		23.03.18		
38	22.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 452 200 RUB	10.17	22.03.18		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер- шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки				Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке	
			% от балансовой стоимости активов		10.17	23.03.18				
			Сумма (тыс.руб.)	200 000						USD
39	22.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	11 452 200	RUB	10.17	22.03.18	Банк и юридическое лицо			
40	23.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	USD	15.15	23.03.18	Банк и юридическое лицо			
			17 162 790	RUB		26.03.18				
41	26.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	300 000	USD	10.64	23.03.18	Банк и юридическое лицо			
			12 000 000	RUB		26.03.18				
42	26.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	210 571	USD	12.52	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			248 200	USD		26.03.18				
43	26.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	EUR	12.52	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			200 000	EUR		26.03.18				
44	27.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	248 154	USD	10.13	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			11 473 380	RUB		28.03.18				
45	27.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	USD	10.13	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			11 473 380	RUB		28.03.18				
46	27.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	USD	12.53	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			248 880	USD		28.03.18				
47	27.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	EUR	12.54	27.03.18	Банк и юридическое лицо			
			200 000	EUR		28.03.18				
48	28.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	248 894	USD	12.59	28.03.18	Банк и юридическое лицо			
			200 000	EUR		29.03.18				
49	28.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	247 814	USD	12.59	28.03.18	Банк и юридическое лицо			
			247 840	USD		29.03.18				
50	28.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	200 000	EUR	12.68	28.03.18	Банк и юридическое лицо			
			14 333 475	RUB		29.03.18				
			250 000	USD						

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)		% от балансовой стоимости активов			
51	29.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	628 677	USD	32.14	29.03.18		Банк и юридическое лицо
			510 000	EUR		03.04.18		
52	29.03.18	Купля-продажа валюты (своп)	1 000 000	EUR	63.06	30.04.18		Банк и юридическое лицо
			1 234 430	USD		02.05.18		
53	26.02.18	Получение межбанковского кредита	500 000	USD	12.57	01.03.18		Банк и юридическое лицо
54	22.03.18	Предоставление межбанковского кредита	450 000	USD	11.46	23.03.18		Банк и юридическое лицо
55	09.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	10.01.18		Банк и юридическое лицо
56	17.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	45 717 250	RUB	20.25	18.01.18		Банк и юридическое лицо
57	18.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	19.01.18		Банк и юридическое лицо
58	19.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	49 000 000	RUB	21.70	22.01.18		Банк и юридическое лицо
59	22.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	58 344 300	RUB	25.84	23.01.18		Банк и юридическое лицо
60	23.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	62 932 350	RUB	27.87	24.01.18		Банк и юридическое лицо
61	24.01.18	Привлечение денежных средств в депозит	86 000 000	RUB	38.09	25.01.18		Банк и юридическое лицо
62	07.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	56 625 000	RUB	25.08	08.02.18		Банк и юридическое лицо
63	08.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	63 032 350	RUB	27.92	09.02.18		Банк и юридическое лицо
64	09.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	67 517 050	RUB	29.90	12.02.18		Банк и юридическое лицо
65	12.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	73 553 150	RUB	32.58	13.02.18		Банк и юридическое лицо
66	13.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000	RUB	31.00	14.02.18		Банк и юридическое лицо
67	14.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	69 000 000	RUB	30.56	15.02.18		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)		% от балансовой стоимости активов			
68	15.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	35 000 000	RUB	15.50	16.02.18		Банк и юридическое лицо
69	16.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	37 580 450	RUB	16.64	19.02.18		Банк и юридическое лицо
70	21.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	39 631 500	RUB	17.55	22.02.18		Банк и юридическое лицо
71	22.02.18	Привлечение денежных средств в депозит	80 000 000	RUB	35.43	26.02.18		Банк и юридическое лицо
72	06.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	45 000 000	RUB	19.93	07.03.18		Банк и юридическое лицо
73	07.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000	RUB	22.15	12.03.18		Банк и юридическое лицо
74	12.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	55 000 000	RUB	24.36	13.03.18		Банк и юридическое лицо
75	13.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	60 000 000	RUB	26.57	14.03.18		Банк и юридическое лицо
76	14.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000	RUB	31.00	15.03.18		Банк и юридическое лицо
77	15.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	55 000 000	RUB	24.36	16.03.18		Банк и юридическое лицо
78	16.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	88 991 450	RUB	39.41	19.03.18		Банк и юридическое лицо
79	19.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	94 640 600	RUB	41.92	20.03.18		Банк и юридическое лицо
80	20.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	80 000 000	RUB	35.43	21.03.18		Банк и юридическое лицо
81	21.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	90 000 000	RUB	39.86	22.03.18		Банк и юридическое лицо
82	21.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	585 600	USD	14.97	22.03.18		Банк и юридическое лицо
83	22.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	461 000	USD	11.74	23.03.18		Банк и юридическое лицо
84	22.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	92 414 000	RUB	40.93	23.03.18		Банк и юридическое лицо
85	23.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	80 000 000	RUB	35.43	26.03.18		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (тыс. руб.)		% от балансовой стоимости активов			
86	27.03.18	Привлечение денежных средств в депозит	45 000 000	RUB	19.93	28.03.18		Банк и юридическое лицо
87	06.02.18	Размещение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	14.02.18		Банк и юридическое лицо
88	13.02.18	Размещение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	21.02.18		Банк и юридическое лицо
89	20.02.18	Размещение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	28.02.18		Банк и юридическое лицо
90	28.02.18	Размещение денежных средств в депозит	40 000 000	RUB	17.72	02.03.18		Банк и юридическое лицо
91	02.03.18	Размещение денежных средств в депозит	43 000 000	RUB	19.04	05.03.18		Банк и юридическое лицо
92	05.03.18	Размещение денежных средств в депозит	43 000 000	RUB	19.04	06.03.18		Банк и юридическое лицо
93	06.03.18	Размещение денежных средств в депозит	44 000 000	RUB	19.49	07.03.18		Банк и юридическое лицо
94	06.03.18	Размещение денежных средств в депозит	44 000 000	RUB	19.49	14.03.18		Банк и юридическое лицо
95	13.03.18	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000	RUB	10.19	21.03.18		Банк и юридическое лицо
96	20.03.18	Размещение денежных средств в депозит	24 500 000	RUB	10.85	28.03.18		Банк и юридическое лицо

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитный рейтинг Банка

Значение кредитного рейтинга на 1 января и 1 апреля 2018 года

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	Ba2	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	NP	-
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	Baa3	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	P-3	-
	Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	27.04.2016	Baa3	Стабильный
	Оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	ba3	
	Скорректированная оценка собственной кредитоспособности	05.06.2011	baa3	-
	Оценка риска контрагента	11.06.2015	Baa3(cr) P-3(cr)	-
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный
	Рейтинг поддержки	30.07.2014	2	-
АКРА (АО)	Кредитный рейтинг эмитента	10.08.2017	AAA (Ru)	Стабильный

Рейтинг неконвертируемых процентных документарных Биржевых облигаций Банка

Рейтинг неконвертируемых процентных документарных Биржевых облигаций на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, индивидуальный идентификационный номер 4B020102495B присвоен 28.10.2014

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Рейтинг выпущенных собственных облигаций	27.04.2016	Baa3	
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	27.04.2016	BBB-	

Рейтинг неконвертируемых процентных документарных Биржевых облигаций на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер 4B020502495B присвоен 28.10.2014

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Рейтинг выпущенных собственных облигаций	05.06.2015	Baa3	
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	05.06.2015	BBB-	

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд) впервые присвоило Эмитенту рейтинг 04 июня 2011. Последняя дата пересмотра рейтингов Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд) – 21 февраля 2017 года.

Описание изменений кредитного рейтинга приведено в таблице выше.

Полное фирменное наименование:	Moody's Investor Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	London, E14 5FA, One Canada Square

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.ru>

Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (ранее –«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО») рейтинг 20 июня 2013. Последняя дата пересмотра рейтингов Филиалом компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» – 5 декабря 2017 года.

Полное фирменное наименование:	«Фитч Рейтингз СНГ Лтд» / Fitch Ratings CIS Limited
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	ул. Валовая, д. 26, 115054 Москва

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

www.fitchratings.com

www.fitchratings.ru

Рейтинговое агентство «АКРА (АО)» впервые присвоило ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО рейтинг 10 августа 2017.

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА (АО)
Место нахождения:	Москва, Садовническая набережная, дом 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией –эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоены кредитные рейтинги: отсутствуют

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10202495B	19.05.2010	обыкновенные	-	2097,96

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10202495B	4 766 540

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется. Такие акции отсутствуют.

Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (Два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097,96 (две тысячи девятьсот семь) рублей 96 копеек

Отсутствуют. акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента:

По состоянию на дату окончания отчетного квартала дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют. По состоянию на дату окончания отчетного квартала ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права владельцев акций выпуска 10202495B

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- Участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- Получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.
-

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ, иными правовыми актами РФ, а также Уставом Банка

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершающихся финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	01
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40102495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	05.08.2011
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	02
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40202495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	06.12.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	18.11.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	облигация на предъявителя
серия (тип)	03
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40302495В дата: 27.01. 2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	14.02.2013 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид	облигация на предъявителя
серия (тип)	04
форма и	документарные
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40402495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид	облигация на предъявителя
серия (тип)	05
форма и	документарные
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40502495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид	Облигации на предъявителя
серия (тип)	06
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40602495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	07.04.2014 г.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид	Облигации на предъявителя
серия (тип)	07
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 07, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40702495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид	Облигации на предъявителя
серия (тип)	08
форма	Документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 08, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40802495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
Облигации	80 000 000	80 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-01
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020102495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-02
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020202495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-03
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020302495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-04
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020402495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-05
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020502495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-06
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020602495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-07
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020702495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-08
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020802495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-09
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020902495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-10
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B021002495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-11
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B021102495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид	облигации на предъявителя
серия (тип)	БО-12
форма	документарные
иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B021202495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не приводятся, так как в обращении отсутствуют облигации кредитной организации - эмитента с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием

Банк не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Банк не является эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Независимая регистраторская компания»
ОГРН:	1027739063087
ИНН:	7705038503
Место нахождения:	121108, Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

Сведения о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии:	10-000-1-00252
Бланк:	серия 03 —000091
Дата выдачи лицензии:	6 сентября 2002 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: 19 августа 2014 г.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Лицо, осуществляющее хранение документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
ОГРН:	1027739132563
ИНН:	7702165310
Место нахождения:	Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии:	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19 сентября 2009 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
- 3) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 4) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 5) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 6) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) Таможенный кодекс Таможенного союза, утвержденный Договором о Таможенном кодексе таможенного союза, ратифицированный Федеральным законом от 02.06.2010 № 114-ФЗ;
- 8) Федеральный закон от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;
- 9) Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- 10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 11) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- 12) Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов;
- 13) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации - эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «30» июня 2017 г., протокол №56 от «30» июня 2017 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	845,5882 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4.030.529.783,91 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12 июля 2017 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2017
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 04 августа 2017 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2016 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	75%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4.030.529.783,91 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «14» мая 2015 г., протокол №54 от «14» мая 2015 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1636,4071 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 мая 2015 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2014
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 25 июня 2015 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2014 г., нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «24» июня 2013 г., протокол №48 от «24» июня 2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	262,244730978 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 мая 2013 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 23.08.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	27,97%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «12» мая 2011 г., протокол №45 от «12» мая 2011 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	106,172087090426 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 апреля 2011 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 11.07.2011
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	12,89%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних заверченных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Вид ценных бумаг	облигации	
Форма	документарные	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102495В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.08.2011	
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,95 (Двадцать четыре рубля девяносто пять копеек)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	124 750 (Сто двадцать четыре тысячи семьсот пятьдесят рублей)	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	23.07.2014	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	15.07.2011 – 15.10.2011 15.10.2011 – 15.01.2012 15.01.2012 – 16.04.2012 16.04.2012 – 17.07.2012 17.07.2012 – 17.10.2012 17.10.2012 – 17.01.2013 17.01.2013 – 19.04.2013 19.04.2013 – 20.07.2013 20.07.2013 – 20.10.2013 20.10.2013 – 20.01.2014 20.01.2014 – 22.04.2014 22.04.2014 – 23.07.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты (тыс. руб.)
	15.10.2011	62 900
	15.01.2012	91 250
	16.04.2012	97 400
	17.07.2012	94 000
	17.10.2012	101 200
	17.01.2013	100 800
	19.04.2013	102 200
	20.07.2013	99 950
	20.10.2013	97 650
	20.01.2014	95 150
	22.04.2014	97 900
	23.07.2014	124 750
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации	
Форма	документарные	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202495B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.12.2011	
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	29,11 (Двадцать девять рублей одиннадцать копеек)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	145 550 (Сто сорок пять тысяч пятьсот пятьдесят рублей)	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	18.11.2014	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	10.11.2011 – 10.02.2012 10.02.2012 – 12.05.2012 12.05.2012 – 12.08.2012 12.08.2012 – 12.11.2012 12.11.2012 – 12.02.2013 12.02.2013 – 15.05.2013 15.05.2013 – 15.08.2013 15.08.2013 – 15.11.2013 15.11.2013 – 15.02.2014 15.02.2014 – 18.05.2014 18.05.2014 – 18.08.2014 18.08.2014 – 18.11.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты (тыс. руб.)
	10.02.2012	103 600
	12.05.2012	103 950
	12.08.2012	104 350
	12.11.2012	108 500
	12.02.2013	110 900
	15.05.2013	107 750
	15.08.2013	108 500
	15.11.2013	104 750
	15.02.2014	104 600
	18.05.2014	107 650
	18.08.2014	141 300
	18.11.2014	145 550
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации	
Форма	Документарные на предъявителя	
Серия	05	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020502495B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	03.06.2015	
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,18 (Двадцать четыре рубля восемнадцать копеек)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	132 910 (Сто тридцать две тысячи девятьсот десять рублей), тыс. руб.	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	29.11.2017	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	03.06.2015 – 02.09.2015 02.09.2015 – 02.12.2015 02.12.2015 – 02.03.2016 02.03.2016 – 01.06.2016 01.06.2016 – 31.08.2016 31.08.2016 – 30.11.2016 30.11.2016 – 01.03.2017 01.03.2017 – 31.05.2017 31.05.2017 – 30.08.2017 30.08.2017 – 29.11.2017	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты (тыс. руб.)
	02.09.2015	299 200
	02.12.2015	299 200
	02.03.2016	299 200
	01.06.2016	299 200
	31.08.2016	299 200
	30.11.2016	299 200
	01.03.2017	132 910
	31.05.2017	132 910
	30.08.2017	132 910
	29.11.2017	132 910
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации	
Форма	Документарные на предъявителя	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020102495B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.04.2016	
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	26,05 (Двадцать шесть рублей пять копеек)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	130 250 (Сто тридцать тысяч двести пятьдесят рублей), тыс. руб.	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	03.10.2017	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	05.04.2016 - 05.07.2016 05.07.2016 - 04.10.2016 04.10.2016 - 03.01.2017 03.01.2017 - 04.04.2017 04.04.2017 - 04.07.2017 04.07.2017 - 03.10.2017	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты (тыс. руб.)
	05.07.2016	130 250
	04.10.2016	130 250
	03.01.2017	130 250
	04.04.2017	130 250
	04.07.2017	130 250
	03.10.2017	130 250
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

(консолидированную финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными правовыми актами Банка России в связи с тем, что ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение 1.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год

09.01.2018 г.

г. Москва

О введении в действие «Учетной политики ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на 2018 год».

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) и в целях совершенствования работы Банка в 2018 году

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2018 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2018 год»
2. Заместителю главного бухгалтера Пугачевой О.С. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2018 год»;
 - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету.
3. Руководителям структурных подразделений строго выполнять требования, изложенные во вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2018 год».
4. Отменить действие приказа №1 от 09.01.2017 об «Учетной политике «ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2017 год.

Контроль за выполнением настоящего Приказа возлагаю на и.о. Финансового Директора Наталью Лондаренко.

Генеральный директор
ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) АО



М. Чайкин

М. Чайкин
09.01.2018 года



Учетная политика ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на 2018 год

1. Общие положения
2. Формирование учетной политики
3. Организация бухгалтерского учета
4. Выбранные варианты техники учета
5. Способы ведения бухгалтерского учета
 - 5.1. Основные средства и нематериальные активы
 - 5.2. Материальные запасы
 - 5.3. Резервы и фонды
 - 5.4. Финансовые инструменты
 - 5.5. Кредиты, депозиты, прочие размещенные и привлеченные средства, проценты
 - 5.6. Порядок учета средств в иностранной валюте
 - 5.7. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам
 - 5.8. Доходы и расходы будущих периодов
 - 5.9. Задолженность
 - 5.10. Выплаты работникам
6. Налоги, отложенные налоги
7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД)

Приложение 1 Структурные транзакции

Приложение 2 Возмещаемые расходы

Приложение 3 Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка

Приложение 4 Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.

Приложение 5 Профессиональное суждение по учету ОС

1. Общие положения

Учетная политика ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО построена на основе использования следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. № 391-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 25.12.2012 г. № 266-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 29.10.98 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
7. Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
9. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
10. Указание ЦБР от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
12. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
13. Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
14. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).
15. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
16. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"
17. Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П (с изменениями и дополнениями) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях"

18. Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 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"

20. Письмо Банка России от 30.12.2013 N 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение"

Также использованы другие законодательные акты РФ и нормативные акты Банка России.

2. Формирование учетной политики

1. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

1.3. Принцип отражения доходов и расходов по методу начислений, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.4. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться от одного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

1.5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.6. Принцип своевременности, то есть отражения в бухгалтерском учете операций в день поступления первичных документов, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

При введении вечерней сессии на биржах (с 19 до 24 часов московского времени) сделки, заключенные в это время могут быть отражены в следующем рабочем дне. Также сделки, заключенные в автоматическом режиме в не рабочее время (ночные сделки с США и т.п.) могут быть отражены в следующем рабочем дне.

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- ✓ *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- ✓ *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- ✓ *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- ✓ *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- ✓ *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- ✓ *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- ✓ *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- ✓ *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.8. Принципы оценки активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо с использованием ставки дисконтирования (для активов сроком свыше года), либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, использования ставки дисконтирования, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) АО используется «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации». План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- ✓ порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется главным бухгалтером Банка;
- ✓ включение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится на основе соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;

- ✓ все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, на которых открыты лицевые счета, должны быть отражены в балансе Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов,

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 11 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать по мере необходимости.

Операции, совершенные в выходные дни (под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, *следующим за выходным днем*.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток на конец дня.

Лицевые счета за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам хранятся в электронном виде. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Бухгалтерский журнал предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал ведется по форме, установленной «Порядком формирования документов дня» ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, распечатывается и хранится в соответствии с вышеуказанным «Порядком формирования документов дня». В 2018 году Банк планирует перейти на электронную форму хранения документов дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведется ежедневно и хранится в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

Бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера Банка.

2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

Структура счетов соответствует требованиям законодательства. Для аналитического учета используется таблица «Маски счетов», хранящаяся в электронном виде по адресу I/Acceptance tests/Accounting policy/Маски счетов.

Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» в действующей редакции.

2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Генерального директора Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Расчетные счета Банка открываются на основании договора, подписанного с корреспондентом по распоряжению сотрудника отдела ведения НОСТРО счетов.

Счета внутрибанковского значения открываются либо автоматически с учетом принципов, закрепленных в техническом задании (счета кредитов/депозитов, вложений в ЦБ, срочные сделки, ПФИ) либо на основании разрешения главного бухгалтера (или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка).

В Банке используется система внутреннего электронного документооборота, которая позволяет составлять запросы на открытие счетов и обеспечивает хранение информации.

Все счета Банка, открываются на основании принципов, изложенных в учетной политике, и закреплены за конкретным операционным подразделением, которое проводит операции по конкретному счету.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Финансового директора Банка, главного бухгалтера и печатью Банка. Книга регистрации формируется полностью один раз в год по состоянию на 01 января.

2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций

Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, расходов будущих периодов, расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельных программах.

Основные средства, хозяйственные материалы, нематериальные активы. Учет основных средств и нематериальных активов и материальных запасов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных номеров. При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе объектов. Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки и начисленной амортизации.

Расходы будущих периодов. Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в отдельной программе в разрезе контрагентов и договоров (контрактов). При этом в программе «Операционный день» остатки и обороты по счетам расходов будущих периодов отражаются на одном лицевом счете аналитического учета.

2.2.4. Учет доходов и расходов

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с делением на полученные от операций в рублях и иностранной валюте, детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, льготированных при расчете налогооблагаемой базы.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

2.2.4.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты, и не погашении дебиторской задолженности, сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме.

Комиссионные требования к физическим лицам признаются ненадежными и учитываются на доходах по кассовому методу (в момент получения средств от физического лица).

Процентные доходы по размещенным средствам

В целях настоящего Порядка отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых/внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

2.2.4.2. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг, в т.ч. информационных), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (на дату получения счета).

Расходы за сервисные услуги, получаемые Банком на регулярной основе, начисляются ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца), вне зависимости от даты оплаты и даты получения счета за конкретные услуги. Начисление может быть осуществлено на основе данных, содержащихся в одном из следующих документов:

- ✓ Договор на оказание услуги в текущем отчетном периоде;
- ✓ Фактические расходы по данному виду услуг за предыдущий отчетный период;
- ✓ Бюджет Банка на текущий отчетный период.

При наступлении срока платежа (по договору или по получении счета) производится инвентаризация суммы начислений, и при необходимости корректируется.

Учет расчетов с аутсорсинговыми компаниями.

При отражении в учете расходов, связанных с оказанием услуг по предоставлению персонала аутсорсинговыми компаниями, Банк руководствуется условиями договора. Вознаграждение за труд работникам аутсорсинговых компаний может начисляться ежемесячно на основании договора или в соответствии с учетом расходов за сервисные услуги (п. 2.2.4.2 учетной политики). В случае если договором предусмотрены выплаты в виде единоразовых премий или иных вознаграждений, то начисление таких расходов может производиться единоразово в отчетном периоде, к которому они относятся.

2.3. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие оборотов по итогу, отраженному в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. В необходимых случаях делаются исправительные проводки.

2.4. Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей делается путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Если для этого требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Средства со счета клиента списываются с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению/получению этих средств. Исправление оформляется мемориальным/банковским исправительным ордером за подписями бухгалтерского и контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера.

Исправительные ордера должны составляться в двух экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр является уведомлением для клиента. Исправление оформляется записью в книге регистрации исправительных проводок. В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и в каком документе была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета. Корректировка начислений не является сторно, хотя и производится обычными обратными проводками.

3. Организация бухгалтерского учета

1. В штатном расписании кредитной организации предусмотрен Отдел методологии, учета и контроля бухгалтерских операций и должность Главного бухгалтера. Структура бухгалтерской службы и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями сотрудников как финансового, так и операционного департаментов.

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный Директор банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей (см. документ «Авторизационная матрица»).

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

4. Выбранные варианты техники учета

1. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются/подписываются Генеральным директором Банка (см. документ «Процедура о процедурах»).

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системой с применением ЭВМ.

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно бухгалтерский журнал, выписки по клиентским счетам для выдачи клиентам.

2. В Банке применяются следующие порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств (доходов и расходов).

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, оформленные в соответствии с существующим законодательством.

Имущество предприятия, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета до окончания месяца в котором операции имели место или в разумный срок после его окончания.

Для целей управленческого учета расходы (в том числе по списанию программного обеспечения, амортизации) могут списываться в разбивке по соответствующим центрам затрат.

2.2. В соответствии с «Гражданским Кодексом РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплата в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- ✓ дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- ✓ дата перечисления средств в форме аванса;
- ✓ дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги).

Рублевая оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, высчитывается рублевый эквивалент:

- ✓ на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- ✓ на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

2.3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Приказа по Банку.

Выявленные излишки имущества приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация или ревизия.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Содержание регистров бухгалтерского учета и отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

4. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем кредитной организации.

5. В Банке применяется принцип двойного ввода информации (бухгалтерских записей) в главную книгу Банка. Автоматизированная система «Банковский операционный день «Афина» обеспечивает верификацию вводимой информации путем повторного заведения данных в бухгалтерских проводках.

6. В качестве курсов иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 № 6-Т "Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России", к доллару США могут быть использованы котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах Reuters или Bloomberg (Банк использует средний курс покупки и продажи (MID) к доллару США, предоставляемый агентством Рейтер, и пересчитанный в рубли по курсу установленному для пары доллар США-российский рубль. Ввиду того, что внутри ИНГ существует независимый департамент GMDDB (Global Market Data Base – Глобальная база рыночных данных), который предоставляет цены централизованно, Банк преимущественно использует курсы, полученные от GMDDB).

7. Подотчетные суммы на командировочные расходы могут выдаваться сотрудникам Банка на зарплатные карты (Письмо Минфина России № 02-03-10/37209, Казначейства России № 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.2013 г.)

5. Способы ведения бухгалтерского учета

5.1. Основные средства и нематериальные активы

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Основные средства

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 100 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 100 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на приобретение и изготовление, и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом ликвидационной стоимости (где применимо). Будущие затраты на ликвидацию, восстановление окружающей среды, демонтаж и т.п. принимаются равными нулю в связи со спецификой профессиональной деятельности Банка.

Последующая оценка основных средств производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств не производится.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода права собственности при совершении операций с имуществом.

В соответствии с требованиями Положений о бухгалтерском учете основных средств на территории Российской Федерации в начале года генеральным директором назначается постоянно действующая комиссия для оформления соответствующей документации при приеме в эксплуатацию и списании объектов основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, проведения ремонта, модернизации основных средств, НМА и обесценения имущества

При списании объектов основных средств используются счета 61209 в разрезе групп объектов основных средств.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные и неисключительные права, возникающие:

- ✓ из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- ✓ из лицензий на программное обеспечение, базы данных;
- ✓ из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование.

НМА оцениваются в сумме затрат на приобретение и изготовление, и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, доработки к ним, базы данных и т.п.) без и с исключительными авторскими правами, учитываются на отдельных лицевых счетах, на основе данных профессионального суждения, отражающего наличие/отсутствие дополнительных экономических выгод (НМА не может полноценно использоваться без доработки – есть дополнительные экономические выгоды, НМА используется в полной мере и без конкретной доработки – нет дополнительных экономических выгод). В случае отсутствия указания в профессиональном суждении наличия дополнительных экономических выгод, продукты интеллектуальной деятельности относятся на расходы как доработки поддерживающего характера.

По нематериальным активам, срок действия которых определен в договоре на приобретение (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года и не более 5 лет. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 5 лет.

Расходы на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно. Затраты на стадии разработки нематериального актива (после принятия решения о начале проекта/приобретении продукта) подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- ✓ - Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- ✓ -нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее полностью амортизированных, учитываются как новый нематериальный актив, с указанием связи с ранее стоявшим на учете НМА.

Постановка на учет ОС и НМА

ОС и НМА принимаются к учету на основании документов, подтверждающих права собственности Банка на приобретенный объект, и «Профессионального суждения» (образец представлен в Приложении 5), подготовленного отделом-инициатором приобретения ОС или НМА. В «Профессиональном суждении» в обязательном порядке указывается:

- ✓ Амортизационная группа объекта;
- ✓ Предполагаемый срок полезного использования;
- ✓ МОЛ;
- ✓ Место расположения объекта.

Концепция «МОЛ» в интерпретации Банка предполагает осознанную ответственность за управление вверенным активом (ОС, МБП и НМА), а так же на правильное отражение местонахождения данного актива в банке. Под управлением нематериальным активом в первую очередь понимается контроль за составом и содержанием доработок (модификаций) поскольку это основная статья влияющая на балансовую стоимость актива. Положение 448-П вводит определенный подход по управлению нематериальными активами, который повышает прозрачность и точность отражение размера актива, с учетом событий (постановка на учет, модернизация, списание и т.п.) влияющих на его размер в балансе банка. Документ 'профессиональное суждение' предназначен для фиксации изменения балансовой стоимости актива в следствии какого-либо события. Владелец документа 'профессиональное суждение' выступает

МОЛ, это именно профессиональное суждение, которое включает причины и размеры изменения балансовой стоимости актива и в следствии какого события.

Приобретение на условиях отсрочки платежа сопровождается признанием процентного расхода (на протяжении всего периода отсрочки платежа) в сумме разницы между стоимостью оплаты по договору и стоимостью приобретаемого актива на условиях немедленной оплаты.

Ежегодная процедура оценки на обесценение (в рамках инвентаризации с последующим подтверждением данных на конец отчетного года).

Ежегодно, по состоянию на 1 ноября/на 1 декабря текущего года Банк проводит инвентаризацию ОС, МБП и НМА. В рамках этого процесса производится оценка на обесценение каждого объекта ОС и НМА, также может быть пересмотрен срок полезного использования. Установление нового срока полезного использования осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении срока его полезного использования.

Результаты оценки фиксируются в «Профессиональном суждении», составленном на группу объектов, либо индивидуально на отдельный объект, если по этому объекту наблюдаются индивидуальные признаки обесценения. Банк производит оценку на обесценение с учетом следующих признаков:

Внешние:

1. Снижение ВВП страны более, чем на 10%;
2. Инфляция в стране превышает 30%;

Внутренние:

1. Наличие признака морального устаревания (сложность при покупке запчастей для ОС, несовместимость во взаимодействии с другим оборудованием, появлении новых более совершенных моделей, версий программного обеспечения);
2. Признаки физического повреждения (поломка капитального характера, приведшая к снижению технических возможностей актива);
3. Актив не используется более года.

При определении переоценённой стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств

Оценка на обесценение повторно проводится в рамках подготовки годового отчета, по данным на 01 января года, следующего за отчетным. Если в процессе подготовки годового отчета были обнаружены признаки обесценения по группе объектов или по индивидуальному объекту, корректировка стоимости производится с использованием операции СПОД.

Ликвидационная стоимость

Учитывая, что имущество Банка не превышает 5 процентов его активов и специфику приобретаемых Банком объектов (с намерением использования в производственном процессе до истечения срока полезного действия, с последующим уничтожением/продажей на внутреннем аукционе/передачей на благотворительные цели), ликвидационная стоимость принимается равной нулю во всех случаях, кроме покупки автомобилей. Обновление парка автомобилей, согласно политике Банка, производится через 4 года эксплуатации, в связи с этим ликвидационная стоимость принимается равной стоимости аналогичного автомобиля, срок эксплуатации которого составляет 4 года.

Основные средства, принятые к учету до 2016 года продолжают амортизироваться по сроку первоначального признания в учете. Ликвидационная стоимость для объектов, принятых к учету до 2016 года не выделяется.

Модернизация/списание объектов

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования, обесценения.

В связи с несущественностью затрат на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств, Банк не признает такие затраты в части (компоненты) основного средства.

Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

Списание/реализация основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации. Символа отчета о финансовых результатах 286/476 не используются, если продажа не связана с прекращением деятельности.

Амортизация объектов

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 готовности к использованию. Рекомендуемые сроки (если иные сроки не указаны в Профессиональном суждении) полезного использования, различных групп объектов основных средств, представлены ниже:

Наименование группы	Срок полезного использования, лет
Серверное и телекоммуникационное оборудование	4 года
Персональное вычислительное оборудование	4 года
Прочее ИТ оборудование	5 лет
Капитальные вложения	На срок аренды
Автомобили	4 года
Лизинг	В соответствии с условиями договора
Прочие (мебель и офисное оборудование)	5 лет

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Сумма начисляемой ежемесячной амортизации по таким объектам рассчитывается исходя из срока полезного использования, принимаемым равным сроку аренды данных объектов. Капитальные вложения/затраты в арендованное здание в виде неотделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с месяца, в котором объект был принят на учет (пропорционально количеству дней), и прекращается с момента полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Расходы на ремонт основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем не предусмотрено возмещение арендодателем указанных расходов) относятся Банком непосредственно на соответствующую статью расходов.

5.2. Материальные запасы

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 100 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Указанные объекты приходятся на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

5.3. Резервы и фонды

Резерв по вложениям в ценные бумаги (при отсутствии справедливой стоимости), средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентам, требованиям по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям Банка, прочему участию, по условным обязательствам кредитного характера и под прочие потери формируется в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Банк создает резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ним ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) в порядке, определенном Положением ИНГ Банк (Евразия) АО «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими и изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала (с возможной рассрочкой, но не менее 5% от годовой прибыли, подтвержденной собранием акционеров). Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный установленный размер резервного фонда – 5 %.

Резерв может быть создан под другие расходы, определенные решением Совета директоров Банка (благотворительность) либо на основании решения Финансового директора (аутсорсинг и т.п.).

5.4. Финансовые инструменты

Банк оценивает торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости.

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

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Критерии существенности изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:
При любом изменении в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», переданные по сделкам прямого РЕПО, полученные по сделкам обратного РЕПО, а также требования и обязательства по возврату ценных бумаг, возникшие по сделкам РЕПО.

Переоценка активов и обязательств по справедливой стоимости производится в операционной системе Банка на ежедневной основе.

Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

Критерии активного рынка.

Активный рынок – это рынок на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информация о котировках регулярно обновляется и является общедоступной, получаемой с биржи (через информационно-аналитические системы) или из иных открытых официальных информационных источников, в агентстве, занимающемся регулированием рынка, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности участниками рынка.

Неактивный рынок характеризуется следующими факторами:

- ✓ отсутствие информации о текущих ценах: биржевых котировок, данных информационно-ценовых агентств;
- ✓ существенное снижение объема торгов и уровня торговой активности;
- ✓ существенный разброс по сделкам в разные моменты времени или у разных участников рынка;
- ✓ наличие информации только о ценах, которые не являются текущими;
- ✓ объем торгов со связанными сторонами составят значительную часть в общем объеме сделок;
- ✓ ограничения на проведение торгов.

Активными рынками признаются:

- ✓ ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» – для ценных бумаг (долевых и долговых ценных бумаг и пр.), обращающихся на российском фондовом рынке;
- ✓ Информационная система Bloomberg – для всех ценных бумаг, включая российские, цена на которые публикуется информационной системой Bloomberg;

Порядок методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, если они не обращаются на активном рынке (не имеют рыночных котировок) или если рынок ценных бумаг неактивный;

Очерёдность источников для отбора цен в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг:

	Источники	Облигации	Акции	ADR
1	Котировки Bloomberg CBBT MID	1	п/а	п/а
2	Если котировка Bloomberg CBBT MID отсутствует, то используется WAPrice (средневзвешенная цена последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММБ»); (п.1 и 2 являются котировками активного рынка).	2	1	1 (Если применимо)
3	Если нет котировки WAPrice (средневзвешенная), то используется Bloomberg EXCH MID, или средняя цена на покупку и продажу последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММБ»	3	2	2 (Если применимо)
4	Если нет котировки Bloomberg EXCH MID, то используется Bloomberg BVAL MID;	4	п/а	п/а
5	Если нет котировки Bloomberg BVAL MID, то используется Bloomberg BGN MID;	5	п/а	п/а
6	Если нет котировки Bloomberg BGN MID, то используется «экспертная оценка».	6	3	3

Котировки MID на площадках Bloomberg CBBT, EXCH, BVAL, BGN рассчитываются в системе «Афина» на основании загружаемых котировок BID и ASK.

В целях соответствия 13 стандарту, на конец года/месяца Банк применяет более консервативный подход для оценки активов, а именно:

- ✓ Для длинных позиций – котировки BID,
- ✓ Для коротких позиций – котировки ASK.

В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также по усмотрению специалистов Департамента Рыночных рисков очередность источников для отбора цены в целях определения справедливой стоимости может быть изменена.

В условиях отсутствия вышеперечисленных котировок, для определения справедливой стоимости используются «экспертные оценки».

При условии, что с момента проведения предыдущей оценки справедливой стоимости и до отчётной даты не произошло существенных изменений экономических условий, в качестве экспертной оценки может служить рыночная котировка предыдущего периода (в Банке имеется функционал, автоматически предупреждающий об отсутствии изменения цены за 5 рабочих дней). В некоторых случаях допускается использовать в качестве справедливой стоимости цену приобретения (цену покупки). Для определения справедливой стоимости ценных бумаг может использоваться поздняя по времени за период 30 календарных дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена.

В качестве экспертной оценки в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг так же используется внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков.

При невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, справедливая стоимость признается равной нулю.

Все вопросы, касающиеся операций с ценными бумагами и их ценообразование решаются Локальным Комитетом по Контролю за Ценообразованием. В его функции входит решение является ли рынок активным или нет, классификация в иерархии справедливой стоимости, подтверждение источников оценки всех торговых позиций, подтверждение рассчитанных резервов, утверждение внутренних моделей определения справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости деривативного контракта.

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых Банком продуктов отличаются по сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке, которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации Банка.

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля за риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Департамент Рыночных рисков ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Система Саммит является лидером рынка для производных и структурных финансовых инструментов. Саммит позволяет рассчитывать справедливую стоимость для различных вариаций процентных свопов, кросс валютных свопов, свопционов, процентных фьючерсов и опционов и других инструментов. В настоящий момент банк торгует в основном простыми («ванила») инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется «flow» модель, т.е. дисконтирование потоков, используя непрерывную кривую бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности, Саммит использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Bloomberg и Reuters. Данные в Саммит поступают централизованно из GMDb (Global Market Data Base) – Глобальной базы рыночных данных, независимого департамента внутри ИНГ, отвечающего за доставку рыночных данных в различные фронт-, бэк- и финансовые системы. GMDb отвечает за качество данных, а также своевременную их загрузку. Все это позволяет с уверенностью использовать справедливую стоимость, рассчитанную системой Саммит, для финансовой и управленческой отчетности Банка, как по международным стандартам, так и по правилам, утвержденным Центральным Банком России.

5.4.1. Учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Банк имеет собственную позицию только по долговым ценным бумагам, долевые ценные бумаги могут приниматься в обеспечение по сделкам обратного репо.

Вложения в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения подразделяются на следующие категории:

- ✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ имеющиеся в наличии для продажи.

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (на ежедневной основе делегировано Казначейству) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ценных бумаг. Информация об отнесении той или иной бумаги в определенную категорию передается в Отдел по учету и оформлению операций с ценными бумагами. Бумаги, определенные в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» приобретаются с целью создания так называемого «Буфера ликвидности» и находятся на балансе Банка не для целей продажи в краткосрочной перспективе, в тоже время, бумаги данного портфеля могут быть реализованы при необходимости.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

Определение финансового результата.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по методу FIFO. Под способом FIFO понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Общий метод учета затрат

- 1) Учет затрат производится для бумаг всех категорий на основании общих принципов.
- 2) Существенными признаются затраты превышающие 5% от суммы сделки.
- 3) Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы на дату возникновения затрат, и относятся к операционным расходам месяца, в котором ценные бумаги приняты к учету или реализованы.
- 4) Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.
- 5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.
- 6) Символ “Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)” не применяется.

Затраты (комиссии), уплачиваемые за участие в торгах на ОРЦБ (например ММВБ) признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБ, приобретенные на этих торгах (прил. 11 п.3.5.1.).

Начисление процентного и/или дисконтного дохода.

По долговым обязательствам, учитываемым на балансе, ежедневно выполняется начисление дохода за период с момента их покупки (либо предыдущего начисления). Различают процентный и дисконтный доход.

Учет начисленного процентного дохода ведется на лицевом счете того же балансового счета, что и стоимость вложений в ЦБ, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (маска счета 50XXX BBB K 50NN*ID).

Для бумаг, по которым купонный доход не зафиксирован либо бумаги куплены с дисконтом (ниже номинальной стоимости), также происходит ежедневное начисление процентного дохода в виде дисконта (маска счета 50XXX BBB K 60NN*ID), определяемого как разница между номинальной стоимостью (100%) и стоимостью покупки.

Для бумаг, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При стоимости бумаги выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при стоимости бумаги ниже номинала – доначисляется дисконтный доход. Сумма премии рассчитывается от текущей даты до первой из следующих дат:

1) дата оферты (дата досрочного выкупа) - зафиксированная в проспекте дата, в которую владелец (bond holder) имеет право предъявить бумаги эмитенту, а эмитент обязуется выкупить бумаги по номиналу (ранее срока погашения). Так называемый опцион «PUT»

2) дата погашения бумаги, зафиксированная в проспекте.

Если в дату начисления премии/дисконта объявлена дата новой оферты, но информация в Банк не поступила, то начисление производится до даты ранее известной оферты либо до даты погашения ценной бумаги.

5.4.1.1. Учет сделок, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов.

Банк работает со следующими активами по срочным сделкам:

- ✓ валюта
- ✓ ценные бумаги
- ✓ прочее (процентные ставки, товар, индекс и т.п.)

Требования и обязательства по срочным контрактам (включая номиналы и прочие промежуточные выплаты) отражаются на счетах области «Г». При наступлении первой даты расчетов производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407,47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда оба участника сделки своевременно не исполняют своих обязательств (так называемы расчеты DVP), перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, продолжают осуществляться на внебалансовых счетах до момента урегулирования появившейся задолженности.

5.4.1.2. Срочные сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Тем не менее сделки, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня отражаются по текущей справедливой стоимости на балансе Банка. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется. Расчет цены контракта по покупке/продаже ценных бумаг производиться на основе следующей формулы:

(Справедливая стоимость бумаги – стоимость денежной ноги по условиям контракта)

Знак определяется в зависимости от того получает Банк прибыль по сделке (положительная СС) или убыток (отрицательная СС). Бумага принимается к учету по справедливой стоимости на дату расчетов. Финансовый результат при продаже бумаги также рассчитывается из справедливой стоимости бумаги на дату расчетов.

5.4.1.3. Прочие сделки рассматриваются Банком как деривативные инструменты. Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней деривативами с отражением справедливой стоимости на балансе.

Первая часть сделки «валютный своп» осуществляется через счет 61601. Промежуточные расчеты по бумагам закрываются через счета реализации (используется только один из счетов либо 61601 либо 612).

5.5. Кредиты, депозиты, прочие размещенные и привлеченные средства, проценты

Бухгалтерский учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с правилами, установленными Положением ЦБ РФ. Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться как на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями, так и посредством информационной системы РЕЙТЕР. В последнем случае первичным документом является информационное сообщение в формате РЕЙТЕР.

В аналитическом учете для каждой сделки, в том числе и в случае предоставления (получения) отдельного транша в рамках кредитной линии, открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах по учету кредитов и депозитов.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по заключенным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по салдо указанных операций в каждой валюте, если это предусмотрено договором с конкретным контрагентом.

При этом сделки по размещению (привлечению) кредитов (депозитов) на указанных условиях банк рассматривает в качестве пролонгации ранее выданных (полученных) кредитов (депозитов). Указанные сделки в бухгалтерском учете всегда отражаются на новом лицевом счете аналитического учета, открываемом на балансовом счете, который соответствует сроку, исчисляемому с момента начала первой сделки.

Проценты по кредитам и вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно. При начислении процентов расчет ведется исходя из реального количества календарных дней в году. При заключении сделок привлечения (размещения) денежных средств с нерезидентами по соглашению сторон может использоваться иной базис для начисления процентов.

В рамках кредитования клиентов Банк проводит операции финансовой аренды и операции финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

5.5.1. Отражение операций РЕПО

Сделки репо учитываются аналогично другим сделкам денежного рынка - депозитным и/или кредитным сделкам: на балансе отражаются денежные требования и обязательства, доходы и расходы по сделкам репо носят процентный характер и учитываются как процентные доходы и расходы.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, учитываются на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого репо, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

а) если в прямое репо переданы бумаги из собственного портфеля ценных бумаг, учет переданных ценных бумаг ведется на балансовых счетах 50X18

б) если в прямое репо переданы бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Если в обеспечение по одной сделке прямого репо одновременно были переданы ценные бумаги из собственного портфеля и из портфеля сформированного из ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо, то учет ценных бумаг, ведется соответственно на балансовых счетах, в части переданных из собственного портфеля (п. а выше) и на внебалансовых счетах (п. б выше) в части ценных бумаг переданных из портфеля ценных бумаг, полученных посредством обратного репо.

Если Банк передал в обеспечение по сделкам прямого репо ценные бумаги, полученные ранее в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то при закрытии соответствующей сделки прямого репо и возврате ценных бумаг, такие ценные бумаги не включаются в собственный портфель кредитной организации, а продолжают учитываться на внебалансовых счетах.

На внебалансовых счетах полученные и переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются развернуто. Это означает, что при передаче в прямое репо, ценные бумаги, полученные по сделке обратного репо, продолжают учитываться на счетах 91314 до окончания сделки обратного репо, а факт их передачи в прямое репо отражается на счетах 91419 в течение всего срока сделки прямого репо.

Если Банк реализовал полученные по сделке обратного репо ценные бумаги, то тогда обязательства по их возврату первоначальному владельцу отражаются на балансовых счета обязательств, внебалансовые обязательства прекращаются.

Учет обязательств по выкупу ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного репо (или по сделке займа ценными бумагами), у Банка возникает обязательство по приобретению таких же ценных бумаг на рынке. Аналогичное обязательство может возникнуть в результате списания ценных бумаг из собственного портфеля для исполнения сделки продажи ценных бумаг и одновременного неисполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг по иной сделке. Данное обязательство носит исключительно торговый характер, учитывается на балансовых счетах учета «Прочих привлеченных средств» и переоценивается по справедливой стоимости проданных бумаг. Финансовый результат формируется от ежедневной переоценки обязательства, а также в момент его закрытия.

Принимая во внимание торговый характер обязательств, они должны закрываться за счет первых покупок или возврата соответствующих ценных бумаг (при закрытии сделок прямого репо) в собственный портфель.

5.5.2. Порядок учета кредитов, привлеченных от Банка России.

Внутридневные кредиты, предоставленные Банком России в рамках генерального кредитного договора не отражаются на балансе Банка. Кредиты овернайт отражаются на балансовых счетах 312. Сумма лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором, отражается на внебалансовом счете и корректируется в зависимости от реальной выборки по договору. Операция оформляется в том операционном дне, в котором произведена выдача кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг.

При отражении операций в рамках Положения Банка России № 312-П, лимит кредитования под каждый, принятый как потенциальное обеспечение, актив открывается отдельный лицевой счет. При получении финансирования от Банка России сумма лимита корректируется. Преданное по сделке обеспечение отражается на отдельном лицевом счете.

При отражении операций в рамках Положения Банка России №236-П, под каждый кредит, полученный Банком, открывается отдельный счет, на котором учитывается полученная сумма и на отдельном счете - переданное по сделке, обеспечение. Операция оформляется в том операционном дне, в котором произведена выдача кредита на сумму балансовой стоимости переданных в обеспечение ценных бумаг (с учетом НКД, дисконта, премии и результатов переоценки). Счет, на котором отражено обеспечение, переоценивается на ежедневной основе по аналогии с переоценкой вложений.

5.6. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому Банком России на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Подлежат переоценке все активы и пассивы кредитной организации в валюте. Переоценка счетов в иностранной валюте проводится ежедневно по мере изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, включая выходные и праздничные дни, и учитывается на отдельных лицевых счетах 70603 и 70608, аналитика ведется по коду валюты.

Учет конверсионных операций осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется с отражением дебиторской задолженности в валюте получения (покупки), а кредиторской – в валюте списания (продажи). При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов/расходов в соответствии с нормативными актами Банка России. Аналитический учет счетов доходов/расходов по конверсионным операциям ведется по типам операций и в разрезе кодов валют. При конверсионной операции, в которой участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к иностранной валюте, при конверсионной операции, в которой НЕ участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к валюте актива.

5.7. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

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

Учет доходов и расходов.

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

707 счета используются для учета «Финансового результата прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

Отчет о финансовых результатах составляется нарастающим итогом по каждой статье с начала года и предоставляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

После проведения общего собрания акционеров остаток счета «Прибыль/убыток прошлого года» относится на счет «Нераспределенная прибыль»/ «Непокрытый убыток».

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

Учитывая, что отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов производится по методу начислений, то отнесение сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных документах Банка России.

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- ✓ расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- ✓ плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации;
- ✓ расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи и телевидения;
- ✓ расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- ✓ расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы (включая членство в СРО) ;
- ✓ неотделимые улучшения капитального характера в арендованное здание, не являющееся собственностью арендатора.
- ✓ различные залоговые платежи. Причем сумма залогового платежа, перечисленного контрагенту, в балансе Банка может учитываться в той же валюте, в которой ведется учет данного залога у контрагента
- ✓ разные виды страхования (ДМС, жизнь, банкоматы, профессиональная ответственность, автомобили)
- ✓ сопровождение и тех поддержка ПО
- ✓ охранные услуги
- ✓ прочие платежи, осуществленные авансом (кроме оплаты за основные средства)

- ✓ процентные начисления по купонным выплатам по собственным облигациям.

5.9. Задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованная и неистребованная. Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования) путем:

- ✓ досудебного урегулирования (в частности, высылки претензионных писем и применения других допустимых несудебных мер урегулирования споров);
- ✓ предъявления иска в суд общей юрисдикции или в Арбитражный суд.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, ввиду экономической нецелесообразности. Истребованная задолженность списывается на финансовые результаты по истечении срока исковой давности, устанавливаемого Гражданским кодексом РФ. Неистребованная задолженность списывается в последний рабочий день года, но не ранее одного года с момента возникновения.

При поступлении оплаты в погашение ранее списанной задолженности производится сторнировочная запись.

Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), по истечении срока, установленного соответствующими договорами с контрагентами, либо по истечении срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ.

Часть расходов, произведенных Банком в пользу третьих лиц, но в интересах клиентов, возмещается клиентами с использованием счетов 47423 и 60312/60314 в зависимости от экономического смысла операции. Такая задолженность также резервируется по 100% по истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты.

5.10. Выплаты работникам

Учет вознаграждений работникам производится согласно требованиям международного стандарта финансовой отчетности IFRS 19 и Положения Банка России.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный лицевой счет «Заработная плата к выдаче», на котором консолидируются данные по заработной плате каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых производится зачисление средств на личные счета сотрудников в корреспонденции со счетом «Заработная плата к выдаче».

Банк производит выплаты сотрудникам не менее 2 раз в месяц пропорционально отработанному времени. Все выплаты описаны в Положении Банка об оплате труда работников.

С целью равномерного распределения расходов на содержание персонала, Банк ежемесячно производит начисление/списание расходов:

- ✓ по выплате отпускных, пропорционально отработанному времени, и вне зависимости от реального расхода отпускных дней работником.

✓ вознаграждения по итогам года.

Вознаграждения по итогам года. Согласно инструкции Банка России № 154-И вознаграждение сотрудникам по итогам конкретного года делится на единовременную и отложенную выплаты.

Единовременная часть начисляется равномерно в течение года, за который должно выплачиваться вознаграждение и без учета ставки дисконтирования.

Отложенная часть делится на 3 части и начисляется в течение года, за который должно выплачиваться вознаграждение (в последующие годы могут производиться корректировки), но уже с учетом ставки дисконтирования до даты предполагаемой выплаты.

Начисленные расходы могут быть скорректированы в связи с изменением суммы расхода, ставки дисконтирования, срока выплаты, увольнения работника и т.п.

Выплаты по итогам года ($Y+0$) производятся:

Наименование части выплат	Год выплаты
Фиксированная часть	$Y+1$
1 часть отложенного вознаграждения	$Y+2$
2 часть отложенного вознаграждения	$Y+3$
3 часть отложенного вознаграждения	$Y+4$

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату (ежемесячно). При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Под каждую часть отложенной выплаты, для каждого конкретного года, открывается отдельный лицевой счет.

Учет отложенной части производится принимая во внимание высокую вероятность и относительно короткий срок выплаты (исключая увольнения работников). Для таких случаев стандарт рекомендует упрощенный метод, учитывающий будущую стоимость денег, но не актуарную статистику.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при подтверждении/утверждении Советом Директоров Банка суммы выплаты по итогам конкретного года, Банк проводит проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не производит долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк выплачивает выходные пособия при сокращении деятельности либо по договоренности сторон. Резерв по таким выплатам не создается.

6. Налоги, отложенные налоги

6.1. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на соответствующий отчетный год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

6.2. Отложенные налоги

Отложенные налоги - суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом, исходя из временных разниц, которые могут возникать в результате различий в правилах признания требований и обязательств для целей бухгалтерского учета и налоговой базы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением требований и обязательств по налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов, остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, включая прибыль отчетного и предшествующих периодов), с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете 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 подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

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

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенный налоговый **актив** (ОНА) - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое **обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство возникает в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, также может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала), для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Примерная форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов представлена в таблице:

Агрегированная статья бухгалтерского / налогового баланса	Бухгалт ерский баланс	Налого вый баланс	НВ Р	ВВР	Ста вка нал ога	ОНО		ОНА	
						Капи тал	ОП У	Капит ал	ОП У
Наличные денежные средства									
Торговый портфель									

Портфель ЦБ для продажи									
Короткие позиции по ЦБ									
ЦБ 8 Категория (до 2015 года)									
Обязательства по прямому репо									
Требования по обратному РЕПО									
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов									
Убытки прошлых лет по ПФИ, к зачету в текущем и/или будущих периодах (5 лист декларации)									
Имущество									
Лизинг									
Ссуды корпоративным клиентам и МБК									
Резервы на возможные потери по ссудам (254-П)									
Другие резервы на возможные потери (283-П)									
Начисленные проценты									
Прочие требования									
Прочие обязательства									
Начисленный резерв по бонусу									
Резерв на неиспользованный отпуск									
Остатки на счетах и депозиты, включая МБК									
Собственные облигации									

Где:

Бухгалтерский баланс - остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;

Налоговый баланс – остатки на счетах налогового учета (сумма регистра в рублях) - налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;

НВР - налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ВВР - вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНО (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНА (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разностям, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.

При расчете отложенного налога Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).

Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.

Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.

Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов;

корреспондентских счетов LORO;

корреспондентских счетов NOSTRO

привлеченных и размещенных денежных средств.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД". Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО



Лондаренко Н.Н.

Структурные транзакции

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

- (a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCD рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка
плюс

рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

- (c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка
минус

рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка

плюс
рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько 'put' и 'call' валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Возмещаемые расходы.

Порядок оплаты услуг контрагенту и выставления счета клиенту (описание схемы учета при предоставлении клиенту Банка услуг, которые Банк заказывает у третьей стороны).

Возмещаемые расходы **НЕ заводятся** во внутреннюю систему Банка «Диасофт Мастер Баланс» (система контроля бюджета Банка).

Оглавление.

1. Проверка.
2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента
3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

1. Проверка

1.1. Проверка соответствия указанной в счете контрагента информации с реально заказанными клиентом услугами.

1.2. Наличие первичных документов:

- счет. В случае если контрагент – нерезидент, налоговый отдел анализирует документы и определяет необходимость удержания НДС, на основании законодательства РФ, о чем делается соответствующая пометка на счете контрагента за подписью ответственного сотрудника налогового отдела.
- акт выполненных работ. Данный акт подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа.
- счет-фактура (если применимо, т.е. если контрагент является плательщиком НДС и сумма счета включает НДС).

2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента.

Примеры таких комиссий:

- агентское вознаграждение за консультации (кредитная администрация)
- комиссии третьих банков (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- прочие разовые услуги для клиентов (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)

2. 1. Для оплаты счета сумма к оплате должна быть отражена на счете «Требований к клиенту» 47423 с маской (M) департамента и NID клиента. Если такой счет еще не открыт, то необходимо оформить запрос в Интранете на открытие счета в системе Афина (для этого выбрать Documents Flow System ----- Create New ----New account opening request) Счет 47423 открывается в валюте (CUR), в которой будет оплачен счет за услуги.

2. 2. Подготовка внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт, счет-фактура) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту.

2.3. Оплата счета контрагенту. Оплата заводится проводкой:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента

Кт Ностро

На сумму, указанную в счете.

2.4.. Выделение НДС (если применимо).

2.4.1. НДС в счете выделен (оплата в пользу резидента, который является плательщиком НДС). Дополнительных проводок не требуется. При выставлении счета клиенту необходимо также предоставить ОРИГИНАЛ счета-фактуры, полученный от контрагента.

2.4.2. НДС в счете НЕ выделен, но оплата производится в пользу нерезидента и налоговым отделом определено удержание НДС с выплат в пользу нерезидентов (т.е. Банк выступает в качестве налогового агента и платит НДС в бюджет СВЕРХ суммы указанной в счете), то необходимо сделать следующие действия:

Проводка А:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента

Кт 60310*02 - НДС к уплате налоговым агентом

На сумму НДС.

Проводка Б:

Дт 60310*02

Кт 60301*044

На сумму НДС

Назначение платежа: «Начислен НДС с выплаты в пользу (наименование контрагента) по счету (номер счета контрагента) от (дата счета контрагента)».

НДС начисляется с конверсией соответствующей валюты в рубли по курсу ЦБРФ на день оплаты (если необходимо).

Необходимо известить налоговый отдел о произведенных начислениях по Электронной Почте письмом следующего содержания:

«Сегодня был начислен НДС с выплаты в пользу (название контрагента) в сумме _____ руб. (мемориальные ордера № (указать номера проводок). Перечислите денежные средства в бюджет».

Под проводкой автоматически формируется Счет-Фактура, которая должна быть обработана вручную. Для этого необходимо:

а) запросить права на доступ в Афины INVOICE, заполнив в INTRANET **Erroneous Entries Correction Form for Invoices (Athene)**

б) в Афине INVOICES через управление отобразить Счет- Фактуру (по номеру проводки Б).

в) далее: управление --- обработка---изменить видимость---сделать редактируемым. При этом Счет-Фактура становится доступной для редактирования. Изменяем необходимые параметры:

Продавец: название Контрагента

Адрес: адрес Контрагента

Покупатель: Наш Банк

Адрес: Адрес нашего Банка

ИНН/КПП: нашего Банка

Валюта: валюта, в которой выставлен Счет (и в которой была произведена оплата контрагенту)

г) после проведения необходимых изменений, снова делаем Счет- Фактуру не редактируемой. Распечатываем в 2-х экземплярах.

д) Распечатанные экземпляры подписываются сотрудниками, имеющими право подписания данных документов.

е) Один экземпляр передается в Бухгалтерию Банка, второй- Клиенту.

2.5. Выставление счета клиенту

Счет подготавливается на бумажном носителе (образец можно получить в финансовом департаменте) и подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро

Кт 47423 CUR К М*NID клиента

2.5.1. Счет БЕЗ НДС. Дополнительных действий НЕ требуется.

2.5.2. Счет с НДС. НДС выделен в счете контрагента. Клиенту передается ОРИГИНАЛ счета фактуры как указано в пункте 2.4.2. Счет-фактура НЕ отражается в книге покупок/продаж Банка.

2.5.3. Счет с НДС. НДС НЕ выделен в счете контрагента, но уплачен по указанию налогового департамента (пункт 2.4.1.). Клиенту выдается счет-фактура (пункт 2.4.2)

3. **Дополнительная комиссия взимается с клиента.**

Примеры таких комиссий:

- услуги инкассации (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- услуги, оказываемые в рамках депозитарной деятельности (депозитарий)

В этом случае сумма, уплаченная контрагенту, списывается на расходы Банка, выставляется счет на клиента с учетом маржи и после оплаты клиентом списывается в доход, выставляется счет-фактура клиенту и принимается НДС к вычету по счету-фактуре контрагента. Счета-фактуры отражаются как в книге покупок, так и в книге продаж.

3.1. Оплата производится путем подготовки внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту. Счет-фактура регистрируется в книге покупок и передается в финансовый департамент. При оплате производится следующая проводка:

Дт 60312/60314
Кт Ностро
На сумму счета

Далее сумма счета относиться на расходы с выделением НДС:

Дт 70606 810* – расходы по конкретной услуге
Дт 60310 810 * - НДС к зачету
Кт 60312/60314

3.2. Выставление комиссии клиенту производится путем добавления комиссии Банка к сумме счета, полученного от контрагента с выделением НДС (расчет НДС описан в пункте 2.4.2.). Делается следующая проводка:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента
Кт 70601 – доходы по конкретной комиссии
Кт 60301 – НДС к уплате.
На сумму счета контрагента + маржа Банка

3.3. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро
Кт 47423 CUR К М*NID клиента

Клиенту выдается счет-фактура, которая автоматически регистрируется в книге продаж.

Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка

Для целей расчета рисков на инсайдеров к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, относятся физические лица:

- являющиеся аффилированными лицами;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- начальник департамента кредитных рисков Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители подразделений Банка, непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору;
- близкие родственники лиц, перечисленных в предыдущих абзацах.

Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.

Задолженность может стать просроченной только в случае, если произошло движение базисного актива (депозит/кредит был своевременно предоставлен). Таким образом непоставка со стороны кредитора не отражается на счетах просроченной задолженности (дебитор также не отражает просроченную задолженность), вместо этого производится корректировка условий сделки.

Отражение просроченной задолженности происходит по следующим операциям (возврат базисного актива):

Сделки на межбанковском рынке (депозиты/кредиты).

Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств (депозиты/кредиты)

Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками)

Сделки Репо

Резервы на просроченную ДЕБИТОРСКУЮ задолженность создаются по истечению 30 дней с даты исполнения обязательств по договору, до этого момента резервы создаются в обычном порядке (как на непросроченную задолженность).

Проценты на просроченную задолженность начисляются по условиям договора на специальные счета просроченных процентов.

1. Отражение просроченной задолженности на межбанковском рынке.

В случае задержки возврата базисного актива отражается просроченная задолженность как на стороне кредитора, так и на стороне дебитора. В таких случаях желательно подтверждать с бэк-офисом контрагента (банка-резидента) отражение просроченной задолженности (для совпадения данных по 501 форме).

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
31701	31801	П	полученные кредиты, депозиты	Банк России
31702	31802	П	полученные кредиты, депозиты и прочие	кредитные организации
31703	31803	П	привлеченные средства	банки-нерезиденты
31704	31804	П	прочие привлеченные средства	Банк России

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счета	Наименование операции	Тип контрагента
32401	32501	А	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	кредитные организации
32402	32502	А		банки-нерезиденты
32403	32503	П	Счет резерва	банки

Если требование не исполнено в срок более 30 дней с даты, указанной в договоре создается резерв в сумме 100%, как на основную сумму, так и на сумму процентов. Резерв на просроченную задолженность по требованиям на межбанковском рынке создается на отдельных счетах (см. таблицу).

2. Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счета	Наименование операции	Тип контрагента
47601	47606	П	полученные депозиты и прочие привлеченные средства	Юридические лица
47602	47607	П		Юридические лица -нерезиденты

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
45801	45901	А	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	Минфин России
45802	45902	А		Финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления
45803	45903	А		Государственные внебюджетные фонды

45804	45904	A		Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
45805	45905	A		Финансовые организации, находящиеся в федеральной собственности
45806	45906	A		Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45807	45907	A		Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45808	45908	A		Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45809	45909	A		Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45810	45910	A		Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45811	45911	A		Негосударственным финансовым организациям
45812	45912	A		Негосударственным коммерческим организациям

45813	45913	А		Негосударственным некоммерческим организациям
45816	45916	А		Юридическим лицам - нерезидентам
45818	45918	П	Резервы на возможные потери	

3. Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками). Базисным активом может быть валюта, ценные бумаги, процентные ставки и прочее (сделки с расчетами DVP не попадают под понятие «просроченных» требований/обязательств).

В данном случае в срок расчетов по сделке, сделка переводиться на счета 47408/47407 и нерасчитавшаяся (просроченная) часть переноситься со счета 47408/47407 на счет просроченной задолженности (межбанковскую или клиентскую, в зависимости от контрагента). Смотри пункты 1 и 2. При межбанковской просроченной задолженности желательно согласовать отражение просроченных требований/обязательств с бэк-офисом контрагента (банка-резидента для совпадения данных по 501 форме).

Основанием можно считать пункт 3.1.5 Приложения 10 к Положению №385-П.

4. Сделки Репо

Сделки репо можно приравнять к сделкам размещения привлечения средств, поэтому работаем с просроченной задолженностью по репо как описано в пунктах 1 и 2. При расчетах DVP оставляем требования и обязательства на счетах 47408/47407 (ответ ЦБ РФ от 29.04.2014 № 10-О-32/52152).

Приложение 2.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флинала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	190301	198136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	9072026	7221000
2.1	Обязательные резервы	10	2076955	1364213
3	Средства в кредитных организациях	6.1	5259090	10389061
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	34796046	54838227
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	104088055	115880764
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	6.4	14689426	13056342
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		260547	490415
9	Отложенный налоговый актив	7.3	342936	824874
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	349026	297828
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.6	852098	517533
13	Всего активов		169899551	203714180
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.7	26825622	23524251
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	68112029	78492158
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	2463569	2155688
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	25760563	51404973
18	Выпущенные долговые обязательства	6.10	10496703	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		88731	283354
20	Отложенные налоговые обязательства	7.3	56472	37452
21	Прочие обязательства	6.6	1553535	1322058
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		2657152	2533724
23	Всего обязательств		135550807	168094673
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.12	10000010	10000010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		500001	500001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		225890	149811
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений				
31	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		2683688	5374040	
35	Всего источников собственных средств		34348744	35619507	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1005466667	1127691789	
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.2	26937961	29370835	
38	Условные обязательства некредитного характера		184541	0	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: +7 495 771 795
29.03.2018

Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.



Код территориального подразделения кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
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:		11641569	14373451
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5840100	6582990
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3193689	3720271
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1209
1.4	от вложений в ценные бумаги		2607780	4068981
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8159465	9658513
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1737374	2374803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5366571	5744478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1055520	1539232
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3482104	4714938
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:	7.1	-1300219	2835597
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6868	4979
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2181885	7550535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	-1166377	3336878
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	-303794	-308847
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	-5449	84931
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	2860163	-1688255
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	3006356	698240
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1056715	1117466
15	Комиссионные расходы		351072	405590
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	7.1	-104681	-416659
19	Прочие операционные доходы		547046	829134
20	Чистые доходы (расходы)		7720792	10797833
21	Операционные расходы		4111655	4166384
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3609137	6631449
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	925449	1257409
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	2683688	5374040
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2683688	5374040

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	1.2	2683688	5374040
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		95099	17881
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		95099	17881
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.3	19020	12135
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		76079	5746
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		76079	5746
10	Финансовый результат за отчетный период		2759767	5379786

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной отчетности
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

29.03.2018



Код территории (Код кредитной организации (филиала) по СРО)	Код кредитной организации (филиала) по ОМЦ		регистрационный номер (доверенный номер)
	по ОМЦ	по ОМЦ	
45284585	17541355		2495

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЯМ И ИЛИМ АКТУАМ
(ПОВТОРНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
ИИТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АУДИОНЕРИСЕ ОБЩЕСТВО
/ ИИТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Кривоколенская д.36

Код формы по СРОД 0409604
Кредитная (Генеральная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			высчитываемая в расчет капитала	не высчитываемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	высчитываемая в расчет капитала	не высчитываемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010	X	10000010	X
11.1	основанный акциями (долями)	6.12, 8	10000010	X	10000010	X
11.2	привлеченный акциями		0	X	0	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		20923759	X	19570097	X
12.1	прошлых лет		20923759	X	19570097	X
12.2	отчетного года		0	X	0	X
13	Резервный фонд		500001	X	500001	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	X	не применимо	X
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31413770	X	30070108	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	
19	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40123		19958	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	
111	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
112	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	0	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с понижением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0	0	0	0
119	Осуществленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0	0	0	0
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
123	существующие вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0		0	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
126.1	показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0	X	0	X
127	Ограничения величины добавочного капитала		0	X	0	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 - 27)		40123	X	13958	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		31383647	X	30050150	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Осуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) и акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отражаемая величина дополнительного капитала, списываемая в связи с порождающей величиной собственными средствами (капиталом) из сумм источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отражаемая величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	0	31383647	X	30050150	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11367918	X	14405185	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	0	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11367918	X	14405185	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Осуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2225	X	813	X	
56.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2225	X	813	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2225	X	813	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	привлечение овернайтной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и контрагентам, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2225	X	813	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11365693	X	14404372	X

59	Собственные средства (капитал), тысяч (строка 45 + строка 58)	8	42749339	X	44454522	X
60	Активы, введенные 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	179350905	X	177065755	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	179350905	X	177065755	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	179365062	X	177079912	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 59 / строка 60.2)	8	17,4985	X	16,9712	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	17,4985	X	16,9712	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	23,6337	X	25,1042	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за систему значимости банком		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11,4980	X	10,3448	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применяется	X	не применяется	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применяется	X	не применяется	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применяется	X	не применяется	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0	X	0	X
74	Права по обеспеченным ипотечным кредитам		не применяется	X	не применяется	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		286164	X	787422	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяется	X	не применяется	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяется	X	не применяется	X
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяется	X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяется	X	не применяется	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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела I отчета, приведенные в пояснениях № сопроводительной информации к отчетности по форме 0409908.

Таблица 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, признанных банком

Подраздел 2.1. Кредитный риск при признании стандартизированного подхода

Идентификатор показателя	Идентификатор показателя	Идентификатор показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, оцениваемым на балансовых счетах		9130916	9145240	24161294	9131671	89106985	16710111
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24594824	24594824	0	23077739	23077739	0
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		9262326	9262326	0	7419136	7419136	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Республики России и Банка России и залогом государственных активов (в том числе облигаций Российской Федерации, Республики России и Банка России)		15392598	15392598	0	15698603	15698603	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		53741896	53613921	10722766	61647103	61646950	12329301
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)		60096	60096	12001	21726	21726	4345
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "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", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "0", в том числе обеспеченные их гарантиями		5364890	53552925	10710785	61625377	61625224	12328045
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		11638	11638	5918	3150	3150	1575
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Республики России и Банка России и залогом государственных активов (в том числе облигаций Российской Федерации, Республики 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 статус "0", "1", "2", 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", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "0", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		11638	11638	5918	3150	3150	1575
1.4	Активы с коэффициентом риска 100, всего, из них:	10	13552010	13433393	13433393	4246189	4221649	4221649
1.4.1	судная задолженность физических лиц	10	4500000	4515667	4515667	3260024	3264628	3264628
1.4.2	судная задолженность юридических лиц	10	0	0	0	20983	20171	20171
1.4.3	кредитные линии и кредиты по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания	10	7778211	7740121	7740121	52450	91012	91012
1.4.4	вложения в ценные бумаги	10	0	0	0	0	0	0
1.4.5	прочие вложения	10	1191999	1177385	1177385	844726	825938	825938
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "2"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:		9267525	9267525	892072	31246304	31246304	1774783
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования к участникам капитала		9267525	9267525	892072	31246304	31246304	1774783
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:		35518473	35300591	49984413	21732948	21721586	32582379
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7416647	7416147	8157762	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		29101826	27884434	41826651	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 услуге ипотечных агентств или специализированным организациям денежным требованиям, в том числе удостоверенным задолженностью		0	0	0	0	0	0
3	Прямые и портфельные доли, всего, из них:		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 400 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Прямой риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		161745385	159532263	307112901	169263707	166898124	352578101
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		22203918	21769708	21769707	28063851	26954001	22192551
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		24841955	24810650	8008741	35953143	35875375	12803862
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4674043	4674043	934809	1306984	1306984	261397
4.4	по финансовым инструментам без риска		109925467	108277863	0	1693959729	102761764	0
5	Прямой риск по признанным финансовым инструментам		72855147	72855147	37999601	839037671	839037671	78847071

«1» Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 19.09.09.
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с рейтинговой экспертизой кредитных агентств, участвующих в обслуживании стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). «3» Страновые рейтинги предоставляются и используются экспертами кредитов, имеющих официальную поддержку, информация о странах с низким рейтингом публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор».
«4» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, 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 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	26841170.0	27133445.0
6.1.1	чистые процентные доходы	13.6	3409791.0	2727472.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	13.6	23431418.0	24405972.0
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:		17430075.0	13155188.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1394406.0	1052415.0
7.1.1	общий		742018.0	564433.0
7.1.2	специальный		652388.0	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 отчетных 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:		5054041	1275839	3778202
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	2184623	1293227	891396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		212266	185570	26696
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		2213119	-646991	2860110
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		444033	444033	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокий 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 суммы сформированного резерва	
			в соответствии с нормативами, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 203-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	Суды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные суды	16409443	1,72	288813	1,72	288813	0,00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	4267314	4,09	256476	4,09	256476	0,00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашение ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1221314	21,00	256476	21,00	256476	0,00	0
4.1	Перед отчитывающей кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других кредитных лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств эмиссией новых или отозванных	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены депозитарием, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Формирование резерва на возможные потери								тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого	
				в соответствии с Положением Банка России № 263-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У			
1	2	3	4	5	6	7		
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	9	31383647,0	31402608,0	31401207,0	35429370,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового риска), тыс.руб.	9	200472186,0	264936356,0	274505290,0	190055328,0
3	Показатель финансового риска по "Базелю III", процент	9	15,7	11,9	11,4	18,6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Приложение 5. Основные характеристики инструментов капитала										
И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Согласием финансового института включения инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	Регулятивные условия				Тип инструмента	Степень инструмента, включенная в расчет капитала	Наличие и стоимость инструмента
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет пересмотренного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет пересмотренного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет пересмотренного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет пересмотренного периода "Базель III"			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1) ИИГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО		101024950, 101024950(01), 101024950(02), 101024950(03), 101024950(04), 101024950(05), 101024950(06), 101024950(07), 101024950(08), 101024950(09), 101024950(10), 101024950(11), 101024950(12), 101024950(13), 101024950(14), 101024950(15), 101024950(16), 101024950(17), 101024950(18), 101024950(19), 101024950(20), 101024950(21), 101024950(22), 101024950(23), 101024950(24), 101024950(25), 101024950(26), 101024950(27), 101024950(28), 101024950(29), 101024950(30), 101024950(31), 101024950(32), 101024950(33), 101024950(34), 101024950(35), 101024950(36), 101024950(37), 101024950(38), 101024950(39), 101024950(40), 101024950(41), 101024950(42), 101024950(43), 101024950(44), 101024950(45), 101024950(46), 101024950(47), 101024950(48), 101024950(49), 101024950(50), 101024950(51), 101024950(52), 101024950(53), 101024950(54), 101024950(55), 101024950(56), 101024950(57), 101024950(58), 101024950(59), 101024950(60), 101024950(61), 101024950(62), 101024950(63), 101024950(64), 101024950(65), 101024950(66), 101024950(67), 101024950(68), 101024950(69), 101024950(70), 101024950(71), 101024950(72), 101024950(73), 101024950(74), 101024950(75), 101024950(76), 101024950(77), 101024950(78), 101024950(79), 101024950(80), 101024950(81), 101024950(82), 101024950(83), 101024950(84), 101024950(85), 101024950(86), 101024950(87), 101024950(88), 101024950(89), 101024950(90), 101024950(91), 101024950(92), 101024950(93), 101024950(94), 101024950(95), 101024950(96), 101024950(97), 101024950(98), 101024950(99), 101024950(100)	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	10000010	10000010 (RUB)			
2) ИИГ BANK N.V.		101024950, 101024950(01), 101024950(02), 101024950(03), 101024950(04), 101024950(05), 101024950(06), 101024950(07), 101024950(08), 101024950(09), 101024950(10), 101024950(11), 101024950(12), 101024950(13), 101024950(14), 101024950(15), 101024950(16), 101024950(17), 101024950(18), 101024950(19), 101024950(20), 101024950(21), 101024950(22), 101024950(23), 101024950(24), 101024950(25), 101024950(26), 101024950(27), 101024950(28), 101024950(29), 101024950(30), 101024950(31), 101024950(32), 101024950(33), 101024950(34), 101024950(35), 101024950(36), 101024950(37), 101024950(38), 101024950(39), 101024950(40), 101024950(41), 101024950(42), 101024950(43), 101024950(44), 101024950(45), 101024950(46), 101024950(47), 101024950(48), 101024950(49), 101024950(50), 101024950(51), 101024950(52), 101024950(53), 101024950(54), 101024950(55), 101024950(56), 101024950(57), 101024950(58), 101024950(59), 101024950(60), 101024950(61), 101024950(62), 101024950(63), 101024950(64), 101024950(65), 101024950(66), 101024950(67), 101024950(68), 101024950(69), 101024950(70), 101024950(71), 101024950(72), 101024950(73), 101024950(74), 101024950(75), 101024950(76), 101024950(77), 101024950(78), 101024950(79), 101024950(80), 101024950(81), 101024950(82), 101024950(83), 101024950(84), 101024950(85), 101024950(86), 101024950(87), 101024950(88), 101024950(89), 101024950(90), 101024950(91), 101024950(92), 101024950(93), 101024950(94), 101024950(95), 101024950(96), 101024950(97), 101024950(98), 101024950(99), 101024950(100)	дополнительный капитал	не применимо	дополнительный капитал	6702535	150000 (USD)			

Раздел 5. Продолжение

Раздел 3. Продолжение										Примеры/дивиденды/купонный доход					
И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия								Тип ставки по инструменту	Примеры/дивиденды/купонный доход				
		Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного погашаемого в Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия тако- го права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Ставка	Наличие условий инструмента превращения в акцию (выплата дивидендов по облигационным акциям)		Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных ситуаций в досрочную вы- купку (погашение) инструмента			
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1. Акционерный капитал	104.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету инструмента (по учету КС и (или) КС участника СЗ инвесторской груп- пы	полностью по учету инструмента (по учету КС и (или) КС участника СЗ инвесторской груп- пы	полностью по учету инструмента (по учету КС и (или) КС участника СЗ инвесторской груп- пы			



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКД 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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	17.5	17.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	17.5	17.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	23.8	25.1
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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.4	15.0	166.5	113.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.4	50.0	292.0	297.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.4	120.0	12.5	36.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.2	Максимальное 18.6 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	175.4	152.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

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		169899551
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)		-16860210
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		49676862
7	Прочие поправки		2214116
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		200502087

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:		87010333.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40123.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		86970210.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3265312.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3394569.0
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 не применимо
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:		6659881.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		57165233.0
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:		57165233.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		159532263.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		109855401.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		49676862.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	9	31383647.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	200472186.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	15.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высококачественные активы (ВДА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Индекс НС (Н27)		X	X	X	X	X	X	X	X
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
3	стабильные средства		X	X	X	X	X	X	X	X
4	нестабильные средства		X	X	X	X	X	X	X	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
6	интермаркет депозиты		X	X	X	X	X	X	X	X
7	депозиты, не относящиеся к интермаркет (прочие депозиты)		X	X	X	X	X	X	X	X
8	несоблаженные депозитные обязательства		X	X	X	X	X	X	X	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X	X	X	X	X	X	X
10	Дополнительно связанное отток денежных средств, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
11	по привлечению финансовых инструментов в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		X	X	X	X	X	X	X	X
12	связанное с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам		X	X	X	X	X	X	X	X
13	по обязательствам банка по неисполненным договорам и условиям оказания кредитных линий и другим ликвидности		X	X	X	X	X	X	X	X
14	Дополнительно связанное отток денежных средств по прочим договорным обязательствам		X	X	X	X	X	X	X	X
15	Дополнительно связанное отток денежных средств по прочим условным обязательствам		X	X	X	X	X	X	X	X
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X	X	X	X	X	X	X
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		X	X	X	X	X	X	X	X
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО		X	X	X	X	X	X	X	X
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		X	X	X	X	X	X	X	X
19	прочие притоки		X	X	X	X	X	X	X	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		X	X	X	X	X	X	X	X
21	ВДА за вычетом корректировки, рассчитанной с учетом ограничений на максимальную величину (ВДА-2B и ВДА-2)		X	X	X	X	X	X	X	X
22	Чистый операционный отток денежных средств		X	X	X	X	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковских групп (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	X	X	X	X	X	X	X

Генеральный директор

Чайкин И.И.

Главный бухгалтер

Ломаренко Н.И.

Заместитель начальника отдела регуляторной отчетности
Телефон: 495 771 795

Нерушова Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопольная 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:		-850788	2047252
1.1.1	проценты полученные		11310196	14169169
1.1.2	проценты уплаченные		-8183828	-9680736
1.1.3	комиссии полученные		1079654	1224343
1.1.4	комиссии уплаченные		-351071	-405590
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-3689822	3108675
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		2860163	-1688256
1.1.8	прочие операционные доходы		539295	156357
1.1.9	операционные расходы		-3774993	-4076493
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-640382	-760217
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2797996	-1855673
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-712742	747928
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6927782	1435870
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10687368	64675102
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-351278	331351
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-8500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4818089	5358094
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8604749	-65872478
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3803520	-680165
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	496703
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		85570	151922
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1947208	191579
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"		-7751996	-8611497
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6168131	6559413
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		-153855	-121961

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7740	15321
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1729980	-2172513
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-4030530	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4030530	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-186220	-1304909
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3999522	-3285843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	16443984	19729827
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12444462	16443984

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной отчетности
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

29.03.2018



(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

29 марта 2018 года





Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
за 2017 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125528

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

и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

См. примечание 6.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящим в портфель однородных ссуд, формируются по каждой выданной ссуде в отдельности на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде. Банк не создает портфели однородных ссуд.</p> <p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П определение категории качества ссуды (степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствии иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей в отношении определения категорий качества ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.</p> <p>Мы проанализировали, соответствуют ли применяемые Банком ставки резервирования требованиям Положения Банка России № 590-П.</p> <p>По выборке ссуд, потенциальное изменение резервов на возможные потери по которым оказывает существенное влияние на показатели деятельности Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы оценили соблюдение требований</p>

<p>применением профессионального суждения на основе комбинации двух критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга. При этом анализ должен проводиться с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации.</p> <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов по ним, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на возможные потери на показатели деятельности Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Положения Банка России № 590-П при формировании резервов на возможные потери.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	
См. примечания 6.2 и 6.9 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных допущениях и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой справедливой стоимости, и существенной величиной справедливой стоимости ПФИ, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей, связанных с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p> <p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ.</p> <p>По выборке ПФИ мы провели независимую оценку их справедливой стоимости с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2017 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 8

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

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


Шеваренков Е.В.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

29 марта 2018 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флинала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	190301	198136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	9072026	7221000
2.1	Обязательные резервы	10	2076955	1364213
3	Средства в кредитных организациях	6.1	5259090	10389061
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	34796046	54838227
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	104088055	115880764
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	6.4	14689426	13056342
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		260547	490415
9	Отложенный налоговый актив	7.3	342936	824874
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	349026	297828
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.6	852098	517533
13	Всего активов		169899551	203714180
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.7	26825622	23524251
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	68112029	78492158
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	2463569	2155688
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	25760563	51404973
18	Выпущенные долговые обязательства	6.10	10496703	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		88731	283354
20	Отложенные налоговые обязательства	7.3	56472	37452
21	Прочие обязательства	6.6	1553535	1322058
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		2657152	2533724
23	Всего обязательств		135550807	168094673
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.12	10000010	10000010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		500001	500001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		225890	149811
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений				
31	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		2683688	5374040	
35	Всего источников собственных средств		34348744	35619507	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1005466667	1127691789	
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.2	26937961	29370835	
38	Условные обязательства некредитного характера		184541	0	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: +7 495 771 795
29.03.2018

Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.



Код территориального подразделения кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
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:		11641569	14373451
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5840100	6582990
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3193689	3720271
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1209
1.4	от вложений в ценные бумаги		2607780	4068981
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8159465	9658513
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1737374	2374803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5366571	5744478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1055520	1539232
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3482104	4714938
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:	7.1	-1300219	2835597
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6868	4979
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2181885	7550535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	-1166377	3336878
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	-303794	-308847
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	-5449	84931
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	2860163	-1688255
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	3006356	698240
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1056715	1117466
15	Комиссионные расходы		351072	405590
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	7.1	-104681	-416659
19	Прочие операционные доходы		547046	829134
20	Чистые доходы (расходы)		7720792	10797833
21	Операционные расходы		4111655	4166384
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3609137	6631449
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	925449	1257409
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	2683688	5374040
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2683688	5374040

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	1.2	2683688	5374040
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		95099	17881
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		95099	17881
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.3	19020	12135
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		76079	5746
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		76079	5746
10	Финансовый результат за отчетный период		2759767	5379786

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной отчетности
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

29.03.2018



Код территории (Код кредитной организации (филиала) по СРО)	Код ОПС	регистрационный номер (доказательный номер)
45284585	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЯМ И ИЛИМ АКТУАМ
(ПОВТОРНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
ИИТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АУДИОНЕРИСЕ ОБЩЕСТВО
/ ИИТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Кривоколенская д.36

Код формы по СРОД 0409604
Кредитная (Генеральная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			высчитываемая в расчет капитала	не высчитываемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	высчитываемая в расчет капитала	не высчитываемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010	X	10000010	X
11.1	основанный акциями (долями)	6.12, 8	10000010	X	10000010	X
11.2	привлеченный акциями		0	X	0	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		20923759	X	19570097	X
12.1	прошлых лет		20923759	X	19570097	X
12.2	отчетного года		0	X	0	X
13	Резервный фонд		500001	X	500001	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	X	не применимо	X
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31413770	X	30070108	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	
19	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40123		19958	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	
111	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
112	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	0	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с понижением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0	0	0	0
119	Осуществленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0	0	0	0
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
123	существующие вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0		0	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
126.1	показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0	X	0	X
127	Ограничения величины добавочного капитала		0	X	0	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 - 27)		40123	X	13958	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		31383647	X	30050150	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Осуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) и акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, скомпенсированная в связи с перекрестной величиной собственными средствами (капиталом) из других источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	0	31383647	X	30050150	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11367918	X	14405185	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	0	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11367918	X	14405185	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Осуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2225	X	813	X	
56.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2225	X	813	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2225	X	813	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	привлечение овернайтной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и контрагентами, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2225	X	813	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11365693	X	14404372	X

59	Собственные средства (капитал), тысяч (строка 45 + строка 58)	8	42749339	X	44454522	X
60	Активы, введенные 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	179350905	X	177065755	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	179350905	X	177065755	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	179365062	X	177079912	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 59 / строка 60.2)	8	17,4985	X	16,9712	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	17,4985	X	16,9712	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	23,6337	X	25,1042	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11,4980	X	10,3448	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0	X	0	X
74	Права по обеспеченным ипотечным кредитам		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		286164	X	787422	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резерв 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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела I отчета, приведенные в пояснениях № сопроводительной информации к отчетности по форме 0409908.

Таблица 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, признанных банком

Подраздел 2.1. Кредитный риск при признании стандартизированного подхода

Идентификатор показателя	Идентификатор показателя	Идентификатор показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, оцениваемым на балансовых счетах		9130516	9145240	24161294	9131671	89106985	16710111
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24594824	24594824	0	23077739	23077739	0
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		9262326	9262326	0	7419136	7419136	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Республики России и Банка России и залогом государственных активов (в том числе облигаций Российской Федерации, Республики России и Банка России)		15392598	15392598	0	15698603	15698603	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		53741896	53613921	10722766	61647103	61646950	12329301
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)		60056	60056	12001	21726	21726	4345
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные 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", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "0", в том числе обеспеченные гарантиями		5364890	53552925	10710785	61625377	61625224	12328045
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		11638	11638	5918	3150	3150	1575
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Республики России и Банка России и залогом государственных активов (в том числе облигаций Российской Федерации, Республики 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 статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные 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", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "0", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные гарантиями		11638	11638	5918	3150	3150	1575
1.4	Активы с коэффициентом риска 100, всего, из них:	10	13552010	13433393	13433393	4246189	4221649	4221649
1.4.1	судная задолженность физических лиц	10	4500000	4515667	4515667	3260024	3264628	3264628
1.4.2	судная задолженность юридических лиц	10	0	0	0	20983	20171	20171
1.4.3	кредитные требования и другие требования по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания	10	7778211	7740121	7740121	52450	91012	91012
1.4.4	вложения в ценные бумаги	10	0	0	0	0	0	0
1.4.5	прочие вложения	10	1191999	1177385	1177385	844726	825938	825938
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1", "2"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		9267525	9267525	892072	31246304	31246304	1774783
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования к участникам капитала		9267525	9267525	892072	31246304	31246304	1774783
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		35518473	35300591	49984413	21732948	21721586	32582378
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7416647	7416147	8157762	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		29101826	27884434	41826651	21732948	21721586	32582378
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 ипотечных кредитов или ссуд, приобретенных банком, в том числе удостоверенных задолженностью		0	0	0	0	0	0
3	Прямые и портфельные кредиты, всего, из них:		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 400 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		161745385	159532263	307112901	169263707	166898124	352578101
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		22203918	21769708	21769707	28063851	26954001	22192551
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		24841955	24810650	8008741	35953143	35875375	12803862
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4674043	4674043	934809	1306984	1306984	261397
4.4	по финансовым инструментам без риска		109925467	108277863	0	1693959729	102761764	0
5	Кредитный риск по признанным финансовым инструментам		72855147	72855147	37999601	839037671	839037671	78847071

«1» Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 19.09.09.
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с рейтинговой экспертизой кредитных агентств, участвующих в обслуживании стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). «3» Страновые рейтинги предоставляются и используются экспертами кредитов, имеющих официальную поддержку, информация о странах с низким рейтингом публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор».
«4» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, 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 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	26841170.0	27133445.0
6.1.1	чистые процентные доходы	13.6	3409751.0	2727472.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	13.6	23431418.0	24405972.0
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:		17430075.0	13155188.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1394406.0	1052415.0
7.1.1	общий		742018.0	564433.0
7.1.2	специальный		652388.0	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 отчетных 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:		5054041	1275839	3778202
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	2184623	1293227	891396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		212266	185570	26696
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		2213119	-646991	2860110
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		444033	444033	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокий 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 суммы сформированного резерва	
			в соответствии с нормативами, установленными Положением Банка России № 599-П и Положением Банка России № 203-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	Суды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктуризированные суды	16409443	1,72	288813	1,72	288813	0,00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	6267314	4,09	256476	4,09	256476	0,00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашение ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1221314	21,00	256476	21,00	256476	0,00	0
4.1	Перед отчитывающей кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других кредитных лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств эмиссии новых или отозванных	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены депозитариями, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У								тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери				
				в соответствии с Положением Банка России № 263-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого		
1	2	3	4	5	6	7		
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	9	31383647,0	31402608,0	31401207,0	35429370,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового риска), тыс.руб.	9	200472186,0	264936356,0	274505290,0	190055328,0
3	Показатель финансового риска по "Базелю III", процент	9	15,7	11,9	11,4	18,6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Приложение 5. Основные характеристики инструментов капитала										
И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Согласием финансового института эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	Регулятивные условия				Тип инструмента	Степень риска, включенная в расчет капитала	Наличие условий, позволяющих увеличить капитал
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала по первому периоду "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала по второму периоду "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала по третьему периоду "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала по четвертому периоду "Базель III"			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. ИИГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО		101024950, 101024950(01), 101024950(02), 101024950(03), 101024950(04), 101024950(05), 101024950(06), 101024950(07), 101024950(08), 101024950(09), 101024950(10), 101024950(11), 101024950(12), 101024950(13), 101024950(14), 101024950(15), 101024950(16), 101024950(17), 101024950(18), 101024950(19), 101024950(20), 101024950(21), 101024950(22), 101024950(23), 101024950(24), 101024950(25), 101024950(26), 101024950(27), 101024950(28), 101024950(29), 101024950(30), 101024950(31), 101024950(32), 101024950(33), 101024950(34), 101024950(35), 101024950(36), 101024950(37), 101024950(38), 101024950(39), 101024950(40), 101024950(41), 101024950(42), 101024950(43), 101024950(44), 101024950(45), 101024950(46), 101024950(47), 101024950(48), 101024950(49), 101024950(50), 101024950(51), 101024950(52), 101024950(53), 101024950(54), 101024950(55), 101024950(56), 101024950(57), 101024950(58), 101024950(59), 101024950(60), 101024950(61), 101024950(62), 101024950(63), 101024950(64), 101024950(65), 101024950(66), 101024950(67), 101024950(68), 101024950(69), 101024950(70), 101024950(71), 101024950(72), 101024950(73), 101024950(74), 101024950(75), 101024950(76), 101024950(77), 101024950(78), 101024950(79), 101024950(80), 101024950(81), 101024950(82), 101024950(83), 101024950(84), 101024950(85), 101024950(86), 101024950(87), 101024950(88), 101024950(89), 101024950(90), 101024950(91), 101024950(92), 101024950(93), 101024950(94), 101024950(95), 101024950(96), 101024950(97), 101024950(98), 101024950(99), 101024950(100)	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	10000010	10000010 (RUB)			
2. ИИГ БАНК И.У.		101024950, 101024950(01), 101024950(02), 101024950(03), 101024950(04), 101024950(05), 101024950(06), 101024950(07), 101024950(08), 101024950(09), 101024950(10), 101024950(11), 101024950(12), 101024950(13), 101024950(14), 101024950(15), 101024950(16), 101024950(17), 101024950(18), 101024950(19), 101024950(20), 101024950(21), 101024950(22), 101024950(23), 101024950(24), 101024950(25), 101024950(26), 101024950(27), 101024950(28), 101024950(29), 101024950(30), 101024950(31), 101024950(32), 101024950(33), 101024950(34), 101024950(35), 101024950(36), 101024950(37), 101024950(38), 101024950(39), 101024950(40), 101024950(41), 101024950(42), 101024950(43), 101024950(44), 101024950(45), 101024950(46), 101024950(47), 101024950(48), 101024950(49), 101024950(50), 101024950(51), 101024950(52), 101024950(53), 101024950(54), 101024950(55), 101024950(56), 101024950(57), 101024950(58), 101024950(59), 101024950(60), 101024950(61), 101024950(62), 101024950(63), 101024950(64), 101024950(65), 101024950(66), 101024950(67), 101024950(68), 101024950(69), 101024950(70), 101024950(71), 101024950(72), 101024950(73), 101024950(74), 101024950(75), 101024950(76), 101024950(77), 101024950(78), 101024950(79), 101024950(80), 101024950(81), 101024950(82), 101024950(83), 101024950(84), 101024950(85), 101024950(86), 101024950(87), 101024950(88), 101024950(89), 101024950(90), 101024950(91), 101024950(92), 101024950(93), 101024950(94), 101024950(95), 101024950(96), 101024950(97), 101024950(98), 101024950(99), 101024950(100)	дополнительный капитал	не применимо	дополнительные акции	6702535	150000 (USD)			

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Курсовая стоимость по инструментам	Регулятивные условия				Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход				Наличие условий, позволяющих увеличить капитал
				Первоначальная дата (даты) возможной выплаты (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной выплаты (погашения) инструмента	Правомочия на участие в распределении прибыли и дивидендов инструмента	Правомочия на участие в распределении прибыли и дивидендов инструмента		Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	Объем дивидендов	Наличие условий, позволяющих увеличить капитал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. Акционерный капитал	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994	101.07.1994



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКД 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 (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	8	4.5	17.5	17.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	17.5	17.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	23.8	25.1
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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.4	15.0	166.5	113.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.4	50.0	292.0	297.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.4	120.0	12.5	36.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.2	Максимальное 18.6 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	175.4	152.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

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		169899551
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)		-16860210
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		49676862
7	Прочие поправки		2214116
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		200502087

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:		87010333.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40123.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		86970210.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3265312.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3394569.0
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 не применимо
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:		6659881.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		57165233.0
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:		57165233.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		159532263.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		109855401.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		49676862.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	9	31383647.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	200472186.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	15.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высококачественные активы (ВДА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Институт НС (ИИТ)		X	X	X	X	X	X	X	X
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
3	Стабильные средства		X	X	X	X	X	X	X	X
4	Нестабильные средства		X	X	X	X	X	X	X	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
6	Интербанковские депозиты		X	X	X	X	X	X	X	X
7	Депозиты, не относящиеся к интербанковским (иные депозиты)		X	X	X	X	X	X	X	X
8	Несоблащенные депозитные обязательства		X	X	X	X	X	X	X	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X	X	X	X	X	X	X
10	Дополнительно связанное отток денежных средств, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
11	По привлеченным финансам и/или инструментам в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		X	X	X	X	X	X	X	X
12	Связанное с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам		X	X	X	X	X	X	X	X
13	По обязательствам банка по неисполненным договорам и условиям оказания кредитных линий и другим ликвидности		X	X	X	X	X	X	X	X
14	Дополнительно связанное отток денежных средств по другим договорным обязательствам		X	X	X	X	X	X	X	X
15	Дополнительно связанное отток денежных средств по другим договорным обязательствам		X	X	X	X	X	X	X	X
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X	X	X	X	X	X	X
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		X	X	X	X	X	X	X	X
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		X	X	X	X	X	X	X	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		X	X	X	X	X	X	X	X
19	Иные притоки		X	X	X	X	X	X	X	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		X	X	X	X	X	X	X	X
21	ВДА за вычетом корректировки, рассчитанной с учетом ограничений на максимальную величину (ВДА-2B и ВДА-2)		X	X	X	X	X	X	X	X
22	Чистый операционный отток денежных средств		X	X	X	X	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковских групп (НСБ), кредитной организации (НСК), процент		X	X	X	X	X	X	X	X

Генеральный директор

Чайков Н.И.

Главный бухгалтер

Ломаренко Н.И.

Заместитель начальника отдела регуляторной отчетности
Телефон: 495 771 795

Нерушова Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопольная 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:		-850788	2047252
1.1.1	проценты полученные		11310196	14169169
1.1.2	проценты уплаченные		-8183828	-9680736
1.1.3	комиссии полученные		1079654	1224343
1.1.4	комиссии уплаченные		-351071	-405590
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-3689822	3108675
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		2860163	-1688256
1.1.8	прочие операционные доходы		539295	156357
1.1.9	операционные расходы		-3774993	-4076493
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-640382	-760217
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2797996	-1855673
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-712742	747928
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6927782	1435870
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10687368	64675102
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-351278	331351
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-8500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4818089	5358094
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8604749	-65872478
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3803520	-680165
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	496703
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		85570	151922
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1947208	191579
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"		-7751996	-8611497
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6168131	6559413
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		-153855	-121961

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7740	15321
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1729980	-2172513
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-4030530	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4030530	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-186220	-1304909
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3999522	-3285843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	16443984	19729827
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12444462	16443984

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной отчетности
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

29.03.2018



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

За 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	29
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	29
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	30
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	31
1.4	Налогообложение	31
1.5	Информация о перспективах развития	32
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	33
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	45
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	45
2.4	Изменение сравнительных данных	45
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	46
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	46
3.2	Сегменты деятельности.....	46
4.	Существенные учетные суждения и оценки	50
5.	События после отчетной даты	50
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	51
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	51
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
6.3	Чистая ссудная задолженность	53
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	54
6.6	Прочие активы и обязательства	56
6.7	Средства кредитных организаций	57
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	57
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
6.10	Выпущенные долговые обязательства	59
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	59
6.12	Капитал.....	59
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	60
7.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	60
7.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
7.3	Налоги	61
7.4	Вознаграждение работникам	63
8.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	68

9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	71
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	72
11.	Справедливая стоимость	72
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	75
	12.1 Структура корпоративного управления	75
	12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	76
13.	Информация о принимаемых Банком рисках	80
	13.1 Введение	80
	13.2 Кредитный риск	82
	13.3 Страновой риск	88
	13.4 Рыночный риск	91
	13.5 Риск ликвидности	97
	13.6 Операционный риск	101
	13.7 Иные нефинансовые риски	102
14.	Информация об операциях со связанными сторонами	103

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, 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»).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоится во втором квартале 2018 года.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, город Москва, 127473, улица Краснопролетарская, дом 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть

(в тысячах российских рублей)

активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»).

Средняя численность сотрудников Банка за 2017 год 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.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2018 года %	1 января 2017 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

В 2017 году 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 января 2018 года активы Банка уменьшились на 33 814 629 тыс. руб. (или на 17%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло главным образом за счет уменьшения справедливой стоимости ПФИ. Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения клиентских средств. Тенденция снижения остатков по ПФИ главным образом связана со стабилизацией валютных курсов, а не со снижением операционной активности Банка на рынках ПФИ.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2017 года на 32 543 866 тыс. руб. (или на 19%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения справедливой стоимости ПФИ.

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 тысячах российских рублей)

По итогам 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб. против 5 374 040 тыс. руб. в 2016 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 3 482 104 тыс. руб. (против 4 714 938 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2017 год внесли доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты в сумме 5 866 519 тыс. руб., в то же время торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение – 1 470 171 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери по операциям с ПФИ и прибыль от операций с иностранной валютой.

В 2017 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций 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

(в тысячах российских рублей)

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 января 2018 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.

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 совершенствует 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

(в тысячах российских рублей)

Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования. На 1 января 2018 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 Ассоциацией Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

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

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность 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.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющих 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.

(в тысячах российских рублей)

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 имеющиеся 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.

(в тысячах российских рублей)

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 остатки 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.

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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

Основные средства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	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.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 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 тысячах российских рублей)

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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 подтверждённую 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.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 года и 2016 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США соответственно и 68,8668 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 2017 года в учётную политику было внесено изменение по реклассификации расчетов с валютными и фондовыми биржами в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». 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 2018 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

2.4 Изменение сравнительных данных

Банк изменил представление сравнительных данных за 2016 год в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с реклассификацией расчетов с валютными и фондовыми биржами из прочих активов в чистую ссудную задолженность. Данные изменения не оказали эффекта на сумму активов и пассивов банка и на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков.

(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приводятся корректировки, сделанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) в результате изменений в представлении данных.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

Наименование показателя	За 2016 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
5. Чистая ссудная задолженность	109 499 654	6 381 110	115 880 764
12. Прочие активы	6 898 643	(6 381 110)	517 533

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 2016 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	47 147 070	17 528 052	64 675 122
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17 859 403	(17 528 052)	331 351

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

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составила 5 374 040 тыс. руб. На Общем собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, было принято решение распределить дивиденды за 2016 год в размере 4 030 530 тыс. руб. (0,846 рублей за акцию), выплата которых произошла в 3 квартале 2017 года.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

В 2016 году Банк не выплачивал дивиденды.

3.2 Сегменты деятельности

В 2017 и 2016 годах 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), депозитные услуги по привлечению

(в тысячах российских рублей)

депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;

- Расчетно-кассовые услуги – включают 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.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 435 727	110 413	8 068 654	11 614 794	-	11 614 794
Процентные доходы от других сегментов	-	1 041 688	2 129 450	3 171 138	(3 171 138)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(49 070)	(8 112 539)	(8 161 609)	-	(8 161 609)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 071 923)	(57 527)	(1 041 688)	(3 171 138)	3 171 138	-
Чистые комиссионные доходы	96 263	513 621	26 905	636 789	-	636 789
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	34 734	4 710 698	4 745 432	-	4 745 432
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	152 320	152 320	-	152 320
Итого доход	1 460 067	1 593 859	5 933 800	8 987 726	-	8 987 726
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(390 989)	(463 465)	(668 797)	(1 523 251)	-	(1 523 251)
Амортизация	(23 047)	(38 662)	(40 942)	(102 651)	-	(102 651)
Расходы на связь и информационные услуги	(232 418)	(402 043)	(479 268)	(1 113 729)	-	(1 113 729)
Содержание помещений	(63 105)	(105 861)	(109 446)	(278 412)	-	(278 412)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(33 224)	(55 734)	(57 637)	(146 595)	-	(146 595)
Командировочные и представительские расходы	(19 520)	(24 015)	(31 205)	(74 740)	-	(74 740)
Профессиональные услуги	(45 423)	(66 614)	(90 073)	(202 110)	-	(202 110)
Прочее	(26 639)	(81 997)	(56 003)	(164 639)	-	(164 639)
Итого расходы	(834 365)	(1 238 391)	(1 533 371)	(3 606 127)	-	(3 606 127)
Резерв под обесценение кредитов	(20 690)	-	-	(20 690)	-	(20 690)
Прочие резервы	10 151	4 927	13 743	28 821	-	28 821
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	615 163	360 395	4 414 172	5 389 730	-	5 389 730
Активы сегментов	44 112 692	1 049 905	126 533 647	171 696 244	-	171 696 244
Обязательства сегментов	78 686	22 034 929	111 680 553	133 794 168	-	133 794 168

(в тысячах российских рублей)

2016 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 946 771	53 715	10 490 555	14 491 041	-	14 491 041
Процентные доходы от других сегментов	-	881 759	2 377 428	3 259 187	(3 259 187)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(37 267)	(9 646 960)	(9 684 227)	-	(9 684 227)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 344 377)	(33 051)	(881 759)	(3 259 187)	3 259 187	-
Чистые комиссионные доходы	4 308	504 078	(51 522)	456 864	-	456 864
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	9 266	29 570	3 327 750	3 366 586	-	3 366 586
Итого доход	1 615 968	1 398 804	5 615 492	8 630 264	-	8 630 264
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(357 495)	(500 823)	(634 201)	(1 492 519)	-	(1 492 519)
Амортизация	(7 722)	(16 131)	(15 402)	(39 255)	-	(39 255)
Расходы на связь и информационные услуги	(196 481)	(404 601)	(476 193)	(1 077 275)	-	(1 077 275)
Содержание помещений	(53 044)	(110 807)	(99 851)	(263 702)	-	(263 702)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(22 488)	(46 977)	(42 332)	(111 797)	-	(111 797)
Командировочные и представительские расходы	(13 681)	(21 350)	(26 571)	(61 602)	-	(61 602)
Профессиональные услуги	(41 024)	(77 767)	(96 904)	(215 695)	-	(215 695)
Прочее	(55 728)	(293 604)	(112 563)	(461 895)	-	(461 895)
Итого расходы	(747 663)	(1 472 060)	(1 504 017)	(3 723 740)	-	(3 723 740)
Резерв под обесценение кредитов	26 459	-	-	26 459	-	26 459
Прочие резервы	(344 778)	-	-	(344 778)	-	(344 778)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	549 986	(73 256)	4 111 475	4 588 205	-	4 588 205
Активы сегментов	54 865 176	529 792	148 620 779	204 015 747	-	204 015 747
Обязательства сегментов	16 879	21 967 844	144 238 965	166 223 688	-	166 223 688

(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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенных ошибок в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 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

Банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

За счет прибыли/убытка:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: 2 865 145 тыс. руб.;
- увеличение обязательства по текущему налогу на прибыль за 2017 год: 88 732 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива за 2017 год: 166 728 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

- прочее изменение расходов и доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2017 году, принятые к оплате/учету в 2018 году: 74 003 тыс. руб.

Итого прибыль 2017 года составила: 2 683 688 тыс. руб.

За счет капитала:

- увеличение отложенного налогового обязательства по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи: 11 540 тыс. руб.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	190 301	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	6 995 071	5 856 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 259 193	10 389 214
Российская Федерация	2 476 717	165 772
Иные государства	2 782 476	10 223 442
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	12 444 565	16 444 137
Резерв под обесценения	(103)	(153)
	12 444 462	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:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
На 1 января	153	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	(50)	(165)
На 1 января	103	153

На 1 января 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 988 312 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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 275 955	4 066 346
Производные финансовые инструменты	23 520 091	50 771 881
	34 796 046	54 838 227

(в тысячах российских рублей)

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 448 762	-
Облигации российских компаний	3 080 471	550 425
Еврооблигации российских компаний	2 746 722	3 515 921
	11 275 955	4 066 346

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	23.03.2033	7,00	8,50	5 448 762
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство химических веществ и химических продуктов	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 145 795
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	31.01.2022	10,70	11,30	467 632
- Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	465 682
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	422 633
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	296 411
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	195 360
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	13.11.2026	9,90	9,90	86 958
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.03.2019	19.10.2024	7,90	9,25	2 746 722

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банк не имеет ценных бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 674 574	1 650 116
Валютные контракты:		
Свопы	19 035 260	43 622 179
Форварды	2 684 644	5 438 451
Опционы	46 875	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	78 738	61 135
	23 520 091	50 771 881

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 859 486	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	42 092 487	55 347 316
Ссуды физическим лицам	21 572	26 943
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	57 233 129	27 296 241
Прочие размещенные средства	2 066 004	6 381 110
Итого ссудной задолженности	106 272 678	116 772 160
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 184 623)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	104 088 055	115 880 764

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 859 486	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	42 092 487	55 347 316
Общие отрасли	14 287 514	15 457 103
Природные ресурсы	7 804 607	25 363 032
Небанковские финансовые институты	7 400 000	4 749 736
Транспорт и логистика	3 512 207	4 592 456
Коммунальные услуги	3 415 978	-
Продукты питания, напитки и личная гигиена	2 848 092	1 993 372
Строители и подрядчики	977 936	579 840
Сервисы	927 712	-
Автомобили	405 000	-
Средства массовой информации	332 550	758 955
Химикаты, медицина и фармацевтика	180 891	1 382 122
Технологии	-	105 000
Прочие	-	365 700
Ссуды физическим лицам	21 572	26 943
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	57 233 129	27 296 241
Прочие размещенные средства	2 066 004	6 381 110
Итого ссудной задолженности	106 272 678	116 772 160
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 184 623)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	104 088 055	115 880 764

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 60 882 692 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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 689 426	13 056 342
	14 689 426	13 056 342

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	10,43	14 689 426

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 2017 год Банк признал убыток в размере 5 449 тыс. руб. (за 2016 год: прибыль в размере 84 931 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение 2017 и 2016 годов не производилось.

По состоянию на 1 января 2018 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 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 января 2018 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2017: 3 895 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год и 2016 год представлены в таблице ниже.

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Амортизация и убытки от обесценения							
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 год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Балансовая стоимость							
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 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
Фактические затраты/							
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
Амортизация и убытки от обесценения							
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
Балансовая стоимость							
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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по начисленным процентам	361 602	267 392
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	74 412	93 133
Прочие	151 270	165 154
Всего прочих финансовых активов	587 284	525 679
НДС и прочие налоги к возмещению	278 253	94
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	8 161	11 548
Расчеты с работниками	3 608	2 862
Всего прочих нефинансовых активов	290 022	14 504
Резервы на возможные потери	(25 208)	(22 650)
Всего прочих активов	852 098	517 533

На 1 января 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 26 992 тыс. руб. (1 января 2017 года: 39 659 тыс. руб.).

На 1 января 2018 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2017 года: отсутствует).

Увеличение НДС к возмещению возникло в результате переквалификации консультационных услуг, приобретаемых Банком у Банка – нерезидента Российской Федерации, и подлежащих налогообложению в Российской Федерации по месту нахождения покупателя услуг, в соответствии со статьей 148 НК РФ из облагаемых НДС в необлагаемые. Сумма НДС к возмещению была получена из бюджета РФ в полном объеме в 1 квартале 2018 года.

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	148 646	174 438
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	46 722	45 293
Прочая кредиторская задолженность	127 499	29 870
Всего прочих финансовых обязательств	322 867	249 601
Кредиторская задолженность по заработной плате	500 773	421 458
Кредиторская задолженность перед поставщиками	487 380	307 383
Резерв некредитного характера	184 541	326 386
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	50 144	17 230
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 222 838	1 072 457
Суммы до выяснения, всего	7 831	-
Всего прочих обязательств	1 553 536	1 322 058

На 1 января 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 438 077 тыс. руб. (1 января 2017 года: 329 097 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.7 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета	1 929 740	1 215 038
Субординированный кредит	8 640 030	9 098 535
Срочные депозиты и кредиты	15 105 000	8 210 678
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 150 852	-
Обязательства по сделкам РЕПО	-	5 000 000
	26 825 622	23 524 251

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2017 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 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. Это означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	23 024 618	20 150 223
- Физические лица	1 663 070	1 563 093
- Юридические лица	21 361 548	18 587 130
Срочные депозиты	45 087 411	58 341 935
- Физические лица	800 499	592 595
- Юридические лица	44 286 912	57 749 340
	68 112 029	78 492 158

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Природные ресурсы	29 598 429	33 236 604
Общая промышленность	7 471 356	4 156 078
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	5 420 042	8 324 670
Продукты питания, напитки и личная гигиена	3 843 234	7 037 695
Небанковские финансовые учреждения	3 268 244	1 652 281
Телеком	3 244 141	12 122 492
Транспорт и логистика	2 498 508	1 635 909
Физические лица	2 463 569	2 155 688
Технологии	2 398 178	800 631
Строители и подрядчики	1 780 455	805 216
Средства массовой информации	1 627 723	2 065 986
Автомобили	1 569 926	1 718 526
Сервисы	1 457 318	1 557 670
Розничная торговля	952 055	900 207
Коммунальные услуги	325 667	96 499
Недвижимость	99 118	96 145
Прочие	94 066	129 861
	68 112 029	78 492 158

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	21 906 579	51 354 509
Короткая позиция по ценным бумагам	3 853 984	50 464
	25 760 563	51 404 973

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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 238 045	977 761
Валютные контракты:		
Свопы	20 328 693	49 032 305
Форварды	189 438	1 160 177
Опционы	46 875	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	103 528	184 266
	21 906 579	51 354 509

(в тысячах российских рублей)

6.10 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 января 2018 года	1 января 2017 года			1 января 2018 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 года Банком были выкуплены собственные облигации по выпуску 4B020502495B в количестве 4 503 297 штук, которые учитываются на забалансовых счетах.

Условиями выпуска ценной бумаги 4B020102495B предусмотрена оферта 6 апреля 2018 года.

6.11 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.12 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
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 января 2018 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 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (Восстановление) / создание резерва под обесценение	891 396	153	3 895	22 650	2 860 110	3 778 204
Списание	1 293 402	(50)	(1 479)	2 558	110 471	1 404 901
	(175)	-	-	-	(128 888)	(129 063)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 184 623	103	2 416	25 208	2 841 693	5 054 042

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (Восстановление) / создание резерва под обесценение	3 721 849	318	-	22 846	2 452 129	6 197 142
	(2 830 453)	(165)	3 895	(196)	407 981	(2 418 938)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	891 396	153	3 895	22 650	2 860 110	3 778 204

(в тысячах российских рублей)

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 860 163	(1 688 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 006 356	698 240
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 166 377)	3 336 878
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(303 794)	(308 847)
	4 396 348	2 038 016

7.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	140 426	711 225
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	278 127	537 636
Отложенный налог на прибыль	481 938	5 016
Прочие налоги, в т.ч.:	24 958	3 532
Налог на имущество	1 917	2 342
Квотирование рабочих мест	643	1 011
Транспортный налог	-	179
Прочие налоги	22 398	-
	925 449	1 257 409

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 2017 году 20%. (2016 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

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

	2017 год тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	140 426	711 225
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	278 127	537 636
	418 553	1 248 861

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	418 553	1 248 861
Изменение отложенного налога	481 938	5 016
Всего расходов по налогу на прибыль	900 491	1 253 877

(в тысячах российских рублей)

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3 609 137	6 631 449
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	721 827	1 326 290
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	204 641	3 774
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(92 709)	(171 814)
Корректировка прошлых периодов	63 711	90 702
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	3 021	4 925
Итого налог на прибыль	900 491	1 253 877
Эффективная ставка налогообложения	24,95%	18,91%

Существенное увеличение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи с проведенной в 2017 году переквалификацией расходов из уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в не уменьшающие по результатам проведенной выездной налоговой проверки.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 года	804 573
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	824 874
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(37 452)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(56 472)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года	286 464

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

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

2017 год 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 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(439 228)	-	(322 702)
Резервы	577 360	(40 309)	-	537 052
Прочие обязательства	32 037	43 367	-	75 404
Ценные бумаги	67 331	(24 222)	(19 020)	(13 362)
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(16 616)	-	1 529
Резервы по бонусам	9 839	1 644	-	11 483
Основные средства	5 536	(6 328)	-	(792)
Прочие требования	(2 259)	(27)	-	(2 286)
Кредиты	358	(219)	-	139
Итого	787 422	(481 938)	(19 020)	286 464

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

2016 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	107 538	8 988	-	116 526
Резервы	495 058	82 302	-	577 360
Прочие обязательства	132 829	(63 339)	-	69 490
Ценные бумаги	18 074	(13 512)	(12 135)	(7 573)
Резерв на неиспользованный отпуск	1 160	16 985	-	18 145
Резервы по бонусам	38 147	(28 308)	-	9 839
Основные средства	12 230	(6 694)	-	5 536
Прочие требования	(1 241)	(1 018)	-	(2 259)
Кредиты	778	(420)	-	358
Итого	804 573	(5 016)	(12 135)	787 422

7.4 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Персональный состав Комитета на 1 января 2018 года состоит из 3 человек:

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

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 6 раз. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 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 февраль РПР являлись 22 человека, с

(в тысячах российских рублей)

марта по октябрь – 21 человек, с ноября по декабрь – 19 человек, из них 3 члена Правления Банка (2016 год: 19 человек с января по апрель 2016 года, 18 человек с мая по октябрь 2016 года, 19 человек с ноября по декабрь 2016, из них 4, 3 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: 22 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.

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 июне 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.

(в тысячах российских рублей)

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 2017 году.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2017 год утвержден Советом директоров в марте 2017 года.

Во 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. Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2017 год подлежит выплате в 2020-2022 годах.

(в тысячах российских рублей)

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2017 года составляет 19 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека. Информация о размере резерва на выплату вознаграждений работникам, принимающим риски, по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отложенная доля нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной доле нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	145 772	49 685	34 148	(7 490)
в т. ч. членам исполнительных органов	47 083	13 812	11 702	(2 294)

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2016 года составляет 17 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека. Информация о размере резерва на выплату вознаграждений работникам, принимающим риски, по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отложенная доля нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной доле нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	121 645	49 685	33 123	(7 526)
в т. ч. членам исполнительных органов	49 088	13 812	11 168	(3 198)

Фактическая сумма отложенного долгосрочного вознаграждения за 2016 год для работников, принимающих риски, составляет 32 592 тыс. руб.

Стимулирующих выплат при приеме на работу и гарантированных премий работникам категории РПР в 2017 и 2016 годов не производилось. В течение 2017 года было две выплаты выходных пособий работникам из числа РПР.

С целью обеспечения повышения реального уровня 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

(в тысячах российских рублей)

учетом индексации (2016 год: отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2015 год проиндексирована на 5,2%)

Решением Совета Директоров во 2 квартале 2017 года установлен фактический размер отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР за 2016 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:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 222 612	1 148 882
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	228 980	235 150
Расходы, связанные с перемещениями персонала	30 342	37 827
Расходы на отчисления в НПФ	69 777	69 722
Другие расходы на содержание персонала	31 506	25 376
	1 583 217	1 516 957

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2017 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. В общем объеме выплат при увольнении в течение 2017 года выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. В течение 2017 года было две выплаты при увольнении работников из числа РПР, общая сумма выплат составила 6 975 тыс. руб. Наиболее крупная выплата при увольнении работников, принимающих риски, составила 4 530 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 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 января 2018 года и 1 января 2017 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	94 937 651	X	X	X
4.2	Субординированный кредит отнесенный в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	11 367 918
4.2.1	Субординированный кредит		8 640 030	Субординированный кредит	X	8 640 030
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период	34	2 683 688	Нераспределенная прибыль за отчетный период	X	2 727 888
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	349 026	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 123	X	X	X
6.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40 123	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	40 123
7	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	56	2 225
7.1	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2.	2 225

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 383 647	30 050 150
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 383 647	30 050 150
Дополнительный капитал	11 367 918	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 225)	(813)
Итого собственные средства	42 749 340	44 454 522
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	179 551 652	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	179 551 652	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	179 565 809	177 079 912
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	17,48%	16,97%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	17,48%	16,97%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	23,81%	25,10%

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 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 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 383 647	30 050 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	200 472 186	206 928 516
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,65%	14,52%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 076 955	1 364 213

По данным на 1 января 2018 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 98 000 тыс. долларов (равная сумме предоставленного 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 получать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(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 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	11 188 997	86 958	-	11 275 955
- Производные финансовые инструменты - активы	-	23 520 091	-	23 520 091
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 906 579)	-	(21 906 579)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 853 984)	-	-	(3 853 984)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	14 689 426	-	-	14 689 426
	22 024 439	1 700 470	-	23 724 909

(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
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- 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)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	13 056 342	-	-	13 056 342
	17 066 103	(576 507)	-	16 489 596

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBBT MID);
- Средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;
- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

(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 руководство деятельностью Банка.

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Э. Хофф - Председатель Совета директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- С. Верховен;
- П. Чижески.

В течение 2017 года состав Совета Директоров уменьшился на 1 человека – Тибор Бодор покинул Совет Директоров.

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2017 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- 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 внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление, Генеральный директор, ревизионная комиссия (ревизор), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля), ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (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 другим 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 внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Управлению комплаенс (Службе внутреннего контроля), и что система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Ревизионная комиссия (ревизор)

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

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых

(в тысячах российских рублей)

Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

Служба внутреннего аудита

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами, связанными с комплаенс-риском;
- тренинги и обучение сотрудников, направленные на снижение комплаенс-риска;
- внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, и требований;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- отношения с локальными регуляторами;
- разработка политик и процедур в сфере комплаенса;
- прочие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 8 человек.

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

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

(в тысячах российских рублей)

13. Информация о принимаемых Банком рисках

13.1 Введение

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

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(в тысячах российских рублей)

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

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

Правление

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

Профильные подразделения по управлению рисками

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

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

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 обзревается на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур.

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

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

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 включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры

(в тысячах российских рублей)

кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	190 301	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	9 072 026	9 072 026
Обязательные резервы	-	-	-	2 076 955	2 076 955
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 318 807	8 028 478	-	5 448 761	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	64 030 756	40 036 374	20 925	-	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 689 426	14 689 426
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	260 547	260 547
Отложенный налоговый актив	-	-	-	342 936	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	349 026	349 026
Прочие активы	115 361	725 115	11 622	-	852 098
Всего активов	90 724 014	48 789 967	32 547	30 353 023	169 899 551

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
АКТИВЫ					
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	10 389 061	-	-	-	10 389 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 625 453	9 212 774	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	61 397 901	54 456 908	25 955	-	115 880 764
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	120 278	380 422	16 833	-	517 533
Всего активов	117 532 693	64 050 104	42 788	22 088 595	203 714 180

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 782 476	10 223 442
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	42 636 221	26 570 286
2.1	банкам - нерезидентам	39 937 599	21 820 549
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 698 622	4 749 737
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:	28 382 844	17 473 846
4.1	банков - нерезидентов	22 633 985	14 775 813
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 515 625	2 677 114
4.3	физических лиц - нерезидентов	233 234	20 919

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

	1 января 2018 года тыс. руб.			1 января 2017 года тыс. руб.		
	Требования по получению процентных доходов			Требования по получению процентных доходов		
	Требования по ссудам	и прочие требования	Прочие требования	Требования по ссудам	и прочие требования	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленными процентам, в том числе:	106 272 678	361 602	5 342 603	116 772 160	267 392	4 120 323
Объем просроченной задолженности	-	-	4 173	170	5	5 732
Категории качества:						
I	69 536 194	106 549	5 284 334	99 900 775	180 904	10 443 339
II	19 244 715	82 732	42 543	2 651 778	24 188	27 387
III	17 083 616	172 322	2 348	13 421 089	62 250	10 532
IV	408 153	-	-	658 348	-	-
V	-	-	13 378	140 170	50	20 174
Расчетный резерв на возможные потери	6 223 892	74 055	14 410	3 118 121	12 037	18 769
Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 184 623	10 901	14 410	891 396	4 033	18 769
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	2 184 623	10 901	14 410	891 396	4 033	18 769
в том числе по категориям качества:						
II	184 180	1 335	539	31 276	227	278
III	1 972 194	9 566	493	616 703	3 756	2 212
IV	28 248	-	-	243 247	-	-
V	-	-	13 378	170	50	16 279

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

(в тысячах российских рублей)

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Объем реструктурированной задолженности	23 051 920	6 495 136
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	22,1%	5,9%

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

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

Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	122 079 714	139 912 872
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 718 910	1 423 876
Аккредитивы	5 022 892	6 736 322
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	93 657	564 911
Выданные гарантии и поручительства	21 915 069	22 634 513
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	400 553	544 937

Сведения о характере и стоимости обеспечения

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Всего получено обеспечения, в том числе:	282 307 093	237 042 000
I категории качества, в т.ч.	56 201 739	57 249 049
Гарантии и поручительства	18 541 873	41 814 433
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	37 659 866	15 434 616
II категории качества, в т.ч.	19 264 966	21 872 497
Гарантии и поручительства	711 781	6 937 997
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	18 553 185	14 934 500
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	206 840 388	157 920 454
Гарантии и поручительства	204 474 088	154 679 986
Залоги	1 550 644	3 240 468
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	815 656	-

Гарантии и поручительства включают в 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:	627 693	-	146 132 958	41 585 137
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:	627 693	-	36 186 631	19 921 669
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	627 693	-	36 186 631	19 921 669
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	538 488	-	18 655 407	7 894 513
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	89 205	-	17 531 224	12 027 156
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 318 874	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	56 955 692	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	46 738 834	21 663 468
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	23 182	-
8	Основные средства	-	-	310 345	-
9	Прочие активы	-	-	3 599 400	-

(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.

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 января 2018 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	190 300	-	1	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	-	9 072 026
Обязательные резервы	2 076 955	-	-	-	2 076 955
Средства в кредитных организациях	2 476 663	3 647	2 778 780	516 300	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 655 127	-	21 140 920	21 140 919	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	61 451 834	-	42 636 221	38 860 134	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	-	14 689 426
Требование по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	-	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	-	349 026
Прочие активы	720 793	-	131 305	27 451	852 098
Всего активов	103 208 677	3 647	66 687 227	60 544 804	169 899 551
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 191 637	27 587	22 606 398	18 913 565	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	62 363 170	10 942	5 737 917	958 432	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 230 335	10 942	222 292	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 776	-	23 191 787	23 191 788	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	-	56 472
Прочие обязательства	1 105 048	-	448 487	410 692	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 126 633	11 340	519 179	-	2 657 152
Всего обязательств	82 997 171 20 211 506	49 869 (46 222)	52 503 768 14 183 459	43 474 477 17 070 327	135 550 808 34 348 744

(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
АКТИВЫ					
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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 132 631	-	44 705 596	44 697 840	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	89 310 478	-	26 570 286	21 702 432	115 880 764
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	394 576	16	122 941	38 454	517 533
Всего активов	122 091 899	3 119	81 619 162	74 261 713	203 714 180
ПАССИВЫ					
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
Отложенные налоговые обязательства	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
Всего обязательств	101 130 975	67 592	66 896 106	63 606 795	168 094 673
	20 960 924	(64 473)	14 723 056	10 654 918	35 619 507

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
На 1 января 2018 года	13 419 695	-	13 518 266	3 510 370	26 937 961
На 1 января 2017 года	19 508 181	2 166	9 860 488	1 124 401	29 370 835

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

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

Рыночный риск по торговому портфелю

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

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

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

Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности

(в тысячах российских рублей)

моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Валютный риск	440	2 313
Риск изменения процентной ставки	46 099	15 130
Риск изменения процентных спредов	18 388	23 261

По состоянию на 1 января 2018 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

(в тысячах российских рублей)

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.

Валютный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	112 368	31 058	46 875	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	9 072 026
Обязательные резервы	2 076 955	-	-	2 076 955
Средства в кредитных организациях	2 517 302	1 614 457	1 127 331	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 255 026	8 379 957	161 063	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	21 262 024	73 045 576	9 780 455	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	14 689 426
Требования по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	349 026
Прочие активы	619 888	92 664	139 546	852 098
Всего активов	75 480 569	83 163 712	11 255 270	169 899 551
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	17 003 135	9 821 122	1 365	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	25 908 439	36 748 626	5 454 964	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	710 395	1 030 588	722 586	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 278 509	7 228 373	1 253 681	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	56 472
Прочие обязательства	994 937	94 256	464 342	1 553 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	541 500	391 454	1 724 198	2 657 152
Всего обязательств	72 368 426	54 283 831	8 898 550	135 550 807
Итого балансовая позиция	3 112 143	28 879 881	2 356 720	34 348 744
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	36 432 951	(28 750 049)	(6 199 748)	1 483 154
Итого чистая позиция	39 545 094	129 832	(3 843 028)	35 831 898

(в тысячах российских рублей)

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

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
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 активы, 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	8 445 605	115 880 764
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	82 851	517 533
Всего активов	83 884 431	101 622 077	18 207 672	203 714 180
ПАССИВЫ				
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
Обязательства по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	283 354
Отложенные налоговые обязательства	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
Всего обязательств	81 528 266	77 512 007	9 054 400	168 094 673
Итого балансовая позиция	2 356 165	24 110 070	9 153 272	35 619 507
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	36 754 896	(26 393 824)	(11 321 622)	(960 551)
Итого чистая позиция	39 111 061	(2 283 754)	(2 168 350)	34 658 956

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка. Открытая валютная позиция Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ

(в тысячах российских рублей)

РФ и используемая Банком для управления рисками, в долларах США составляет 143 163 тыс. руб. на 1 января 2018 года и 681 966 тыс. руб. на 1 января 2017 года, в евро: 34 308 тыс. руб. на 1 января 2018 года и 21 568 тыс. руб. на 1 января 2017 года.

Валютный риск Банка на 1 января 2018 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 позиции Банка.

Процентный риск

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

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

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

Отчет о чувствительности финансовых результатов (публикуемая форма) показывает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитан на основании имеющихся на 1 января 2018 и 2017 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.

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

	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
2017 год				
Российский рубль / Моспрайм 3м	90	89 496	(90)	(89 496)
Доллар США / Либор 3м	47	203 870	(47)	(203 870)
Евро / Еврибор 3м	-	-	-	-
	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
2016 год				
Российский рубль / Моспрайм 3м	140	(247 111)	(140)	247 111
Доллар США / Либор 3м	34	403	(34)	(403)
Евро / Еврибор 3м	1	310	(1)	(310)

(в тысячах российских рублей)

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 высоколиквидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года данные показатели составляли:

	1 января 2018 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)	166,52	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)	291,96	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)	12,48	36,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	до востребо- вания	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
АКТИВЫ								
Денежные средства	190 301	-	-	-	-	-	-	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 995 071	-	-	-	-	-	2 076 955	9 072 026
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 076 955	2 076 955
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	-	-	-	5 259 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 275 955	1 379 690	4 001 604	12 483 585	5 655 212	-	-	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	2 366 534	62 819 773	8 495 236	12 902 975	17 503 537	-	-	104 088 055
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 689 426	-	-	14 689 426
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	260 547	-	-	-	-	260 547
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	342 936	342 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	349 026	349 026
Прочие активы	-	350 700	278 253	-	-	-	223 145	852 098
Всего активов	25 786 420	61 690 377	8 042 245	26 876 787	44 511 660	-	2 992 062	169 899 551
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 929 740	16 255 852	-	-	-	8 640 030	-	26 825 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	23 023 293	39 931 078	1 491 524	3 544 361	121 773	-	-	68 112 029
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 663 070	179 308	123 068	376 350	121 773	-	-	2 463 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 829 933	3 092 590	11 367 475	4 470 565	-	-	25 760 563
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	5 496 703	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	88 731	-	-	-	-	88 731
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	56 472	56 472
Прочие обязательства	-	695 828	87 374	-	-	-	770 333	1 553 535
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	2 655 985	-	-	1 167	2 657 152
Всего обязательств	23 663 043	63 712 691	4 760 219	22 567 821	10 089 041	8 640 030	2 117 962	135 550 807
	2 123 377	(2 022 314)	3 282 026	4 308 966	34 422 619	(8 640 030)	874 100	34 348 744

(в тысячах российских рублей)

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

АКТИВЫ	до востребо- вания	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
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	7 175 722	58 888 858	5 028 741	630 560	44 156 883	-	-	115 880 764
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	39	296 536	23 428	197 530	-	-	-	517 533
Всего активов	27 686 091	67 337 292	16 821 650	23 955 687	65 426 545	-	2 486 915	203 714 180
ПАССИВЫ								
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
Всего обязательств	21 363 866	70 762 656	11 959 594	31 235 047	23 614 371	9 098 535	60 604	168 094 673
	6 322 225	(3 425 364)	4 862 056	(7 279 360)	41 812 174	(9 098 535)	2 426 311	35 619 507

(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	-	-	-
Коммиссионные доходы	1 117 466	1 277 808	886 541
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	829 134	1 474 736	668 307
Коммиссионные расходы	(405 590)	(258 581)	(176 579)
Доход на покрытие операционных рисков	10 291 066	42 466 370	27 766 073

По состоянию на 1 января 2018 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 нефинансовыми рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

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

13.7 Иные нефинансовые риски

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- рассмотрение факторов нефинансового риска на комитете по управлению нефинансовыми рисками;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- использование стандартных (типовых) форм договоров для наиболее распространенных типов сделок;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- получение рейтингов международных и национальных кредитных рейтинговых агентств;
- поддержание своего участия в системе страхования вкладов;
- проведение ежегодного независимого аудита с привлечением ведущих международных аудиторских компаний;
- тщательная проработка управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

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 января 2018 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2017 года: 6 человек).

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Зарботная плата и премии	96 815	131 721
Налоги и отчисления по заработной плате	15 563	18 992
Отчисления в НПФ	2 155	16 162
Прочие расходы на персонал	-	1 724
Всего вознаграждений	114 533	168 599

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 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	516 300	-	472 012	7 822 987	-	12 552
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	38 858 123	2 086	152 011	21 702 432	1 178	118 117
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(65)	-	-	(36)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 765 279	-	-	44 697 840	-	-
Прочие активы, в том числе:	26 736	633	256	37 410	12	2 249
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	(2 723)	-	-	(844)	-	(5 071)
Итого активы	60 166 438	2 719	624 279	74 260 669	1 190	132 918
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	18 885 867	-	170 972	12 497 572	-	625 392
Субординированный кредит	8 640 030	-	-	9 098 535	-	-
Средства клиентов	16 880	124 740	1 083	-	76 783	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 189 255	-	2 533	49 314 129	-	776
Прочие обязательства	409 002	523	29 075	316 536	1 556	12 561
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	11 340	-	-	7 406
Итого обязательства	42 501 004	125 263	215 003	62 128 237	78 339	646 135
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	685 728 299	-	28 380 457	735 233 306	-	11 296 010
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 510 370	-	95 000	1 056 984	-	1 496 243

(в тысячах российских рублей)

	2017 год		2016 год			
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	562 120	161	18 776	117 184	295	9 991
Процентные расходы	(463 291)	(783)	(69 952)	(804 319)	(1 191)	(188 695)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 829	(622)	(51 176)	(687 135)	(896)	(178 704)
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:	-	(29)	-	-	26	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 829	(651)	(51 176)	(687 135)	(870)	(178 704)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 071 976	-	(51 079)	(3 279 283)	-	(48 968)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 471)	-	-	(4 527)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	202 179	-	2 879	207 776	-	9 601
Комиссионные расходы	(35 861)	-	(7 468)	(109 417)	-	(29 551)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 879)	-	5 071	-	-	27 319
Прочие операционные доходы	206 106	-	4 676	293 129	-	3 083
Чистые доходы (расходы)	1 455 879	(651)	(97 097)	(3 579 457)	(870)	(217 220)
Операционные расходы	(931 421)	(147 883)	(103 962)	(1 271 442)	(147 883)	(116 872)
Прибыль (убыток) за отчетный период	524 458	(148 534)	(201 059)	(4 850 899)	(148 753)	(334 092)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
	Ключевой		Прочие компании		Ключевой		Прочие компании	
Активы	Материнская компания	управлен-ческий персонал	ИНГ Группы	Материнская компания	управлен-ческий персонал	ИНГ Группы	Материнская компания	Прочие компании
Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях	2,50%	12,00%	1,00%	0,81%	12,00%	12,00%		12,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
Доллар США	1,44%	-	-	1,31%	-	-		-
Российский рубль	8,41%	-	-	8,81%	-	-		-
Евро	-	-	-	-	-	-		-
Обязательства								
Средства кредитных организаций, включая:								
Субординированный кредит	5,31%	-	4,14%	4,44%	-	-		4,14%
Средства клиентов	3,28%	-	-	2,79%	-	-		-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
Доллар США	-	2,82%	-	-	3,87%	-		-
Российский рубль	1,49%	-	-	1,30%	-	-		-
Евро	8,08%	-	-	8,84%	-	-		-
Безотзывные обязательства кредитной организации в части ПФИ:								
Доллар США	1,00% - 2,82%	-	-	0,64% - 4,33%	-	-		-
Российский рубль	6,40% - 11,35%	-	-	5,90% - 11,35%	-	-		-
Евро	-	-	-	-	-	-		-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00% - 3,05%	-	0,00% - 0,30%	0,00% - 0,30%	-	-		0,20% - 2,00%

(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

29 марта 2018 года



Приложение 3

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года,
составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации**

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	152740	190301
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	4213593	9072026
2.1	Обязательные резервы	6.1	2378805	2076955
3	Средства в кредитных организациях	6.1	3801845	5259090
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	30813599	34796046
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	126128845	104088055
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	15167822	14689426
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	62822	260547
9	Отложенный налоговый актив	6.6	193705	342936
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	353041	349026
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.7	5698716	852098
13	Всего активов		186586728	169899551
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	0	0
15	Средства кредитных организаций	6.8	23151962	26825622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	89597459	68112029
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2434780	2463569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	23053812	25760563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10496703	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	15969	88731
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	95009	56472
21	Прочие обязательства	6.7	2776683	1553535
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2014645	2657152
23	Всего обязательств		151202242	135550807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		500001	500001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаж, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		257994	225890

	Отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		23608688	20924998
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1003636	2683688
35	Всего источников собственных средств		35384486	34348744
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		1292704727	1005466667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22711412	26937961
38	Условные обязательства некредитного характера		184541	184541

Генеральный директор

Чайкин И.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018
Контрольная сумма
Версия файла описателей (Файл) 12391
29.03.2018



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
за 1-й квартал 2018 года

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

Наименование статьи	Интер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код классификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
11. АКТИВЫ						
11.1. Денежные средства	16.1	152740	190301			
11.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16.1	4213593	9072026			
11.2.1. Обязательный резерв	16.1	2378805	2076955			
11.3. Средства в кредитных организациях	16.1	3901845	5259090			
11.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16.2	3081359	3479604			
11.5. Чистая осужденная задолженность	16.3	12612845	104088055			
11.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в наличии для продажи	16.4	15167822	14689426			
11.6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	012-Операции по статье 012-Операции по статье 012-Операции по статье	не	
11.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	012-Операции по статье 012-Операции по статье 012-Операции по статье	не	
11.8. Требования по текущему налогу на прибыль	16.6	62822	260547			
11.9. Отложенный налоговый актив	16.6	193705	342936			
11.10. Основные средства, нематериальные активы и материалы	16.5	353041	349026			11-Статья классификации
11.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	012-Операции по статье 012-Операции по статье	не	
11.12. Прочие активы	16.7	5698716	853098			
11.13. Всего активов		186596728	169899551			
11.14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16.7	0	0	012-Операции по статье 012-Операции по статье	не	
11.15. Средства кредитных организаций	16.8	23151962	26825622			
11.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.9	89597459	68112029			
11.16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16.9	2434780	2463569			
11.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	16.10	23053812	25760563			

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
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:		3408544	2566409
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2262595	1083843
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		651594	904242
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		494355	578324
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1886759	1779792
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		382506	602666
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1243972	916850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		260281	260276
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1521785	786617
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:		46170	96127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		769	-434
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1567955	882744
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		232070	3729493
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68158	-80452
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		-1063906	525232
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		860375	-2968647
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		213058	303386
15	Комиссионные расходы		66976	77527
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		619379	-92821
19	Прочие операционные доходы		21033	23591
20	Чистые доходы (расходы)		2314830	2244999
21	Операционные расходы		1077639	903960
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1237191	1341039

123	Возмещение (расход) по налогам	16.6	233555	41602
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	11.2	1003636	1299437
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	11.2	1003636	1299437

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	11.2	1003636	1299437
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		40230	-25148
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40230	-25148
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8126	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		32104	-25148
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32104	-25148
10	Финансовый результат за отчетный период		1035740	1274289

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова И.В.

15.05.2018

Контрольная сумма

Раздел 2 40681
Раздел 2 58843
Версия файла описателей (.FXX): 29.03.2018

Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 1-ый квартал 2018 года

Наименование кредитной организации
ИИГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопротарская 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 классификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, в том числе:		340854	2566409			
1.1. от размещения средств в кредитных организациях		2262595	1083843			
1.2. от операций, предоставляющих клиентам, не являющимся кредитными организациями		651594	504242			
1.3. от оказания услуг по финансированию аренды (лизингу)		0	0	012-Операции по лизингу осуществлялись		
1.4. от вложений в ценные бумаги		494355	578324			
12. Процентные расходы, всего, в том числе:		1886759	1779792			
12.1. по привлеченным средствам в кредитных организациях		382506	602666			
12.2. по привлеченным средствам в клиентов, не являющимся кредитными организациями		1243972	916850			
12.3. по выпущенным долговым обязательствам		260281	260276			

13.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1521785	786617				
14.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	46170	96127				
14.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	769	-434				
15.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1567955	882744				
16.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232070	3729493				
17.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-68158	-80452				
18.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2-Операции по	статье		
19.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	2-Операции по	статье		
20.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1063906	525232				
21.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	860375	-2968647				
22.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	2-Операции по	статье		
23.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2-Операции по	статье		
24.Комиссионные доходы	213058	303386				
25.Комиссионные расходы	66976	77527				
26.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2-Операции по	статье		
27.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	2-Операции по	статье		
28.Изменение резерва по прочим потерям	619379	-92821				
29.Прочие операционные доходы	21033	23591				
30.Чистые доходы (расходы)	2314830	2244999				
31.Операционные расходы	1077639	903960				
32.Прибыль (убыток) до налогообложения	1237191	1341039				
33.Возмещение (расход) по налогам	233555	41602				
34.Прибыль (убыток) от продаж	1003636	1299437				
35.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	2-Операции по	статье		
36.Прибыль (убыток) за отчетный период	1003636	1299437				

Контрольная сумма :40681

Раздел 2. О совокупном доходе						
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	1.2	1003636	1299437			
2.Прочий совокупный доход (убыток)						
3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	2-Операции по	статье	
3.1.изменение фонда переоценки основных средств		0	0	2-Операции по	статье	
3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	2-Операции по	статье	
4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	2-Операции по	статье	
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	2-Операции по	статье	
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		40230	-25148			
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40230	-25148			
6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	2-Операции по	статье	
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8126	0			
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		32104	-25148			
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		32104	-25148			
10.Финансовый результат за отчетный период		1035740	1274289			

Контрольная сумма :58843

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

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

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000010.0000	10000010.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		23608688.0000	20923759.0000	
2.1	прошлых лет		23608688.0000	20923759.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34108699.0000	31423770.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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		57039.0000	40123.2000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		98696.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
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	не применимо	
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	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		155735.0000	40123.2000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		33952964.0000	31383646.8000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо		
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		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		33952964.0000	31383646.8000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9727322.0000	11367918.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9727322.0000	11367918.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо		
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:		11.0000	2225.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		11.0000	2225.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		11.0000	2225.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9727311.0000	11365693.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		43680275.0000	42749339.8000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		152606802.4000	179350905.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		152606802.4000	179350905.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных				

	(средств (капитала))		152620959.4000	179365062.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		22.2490	17.4980	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		22.2490	17.4980	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		28.6200	23.8340	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.2490	11.4980	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо		
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-95009.0000	286464.0000	
	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 для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
	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	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
И
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	9	33952964.0	31383647.0	31402608.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		212961399.0	200472186.0	264936356.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	15.9	15.7	11.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулируемые условия						
				Уровня капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ЛИНГ БАНК (БЕЛАЗИЯ) АО	10102495В, 10102495В01, 10102495В002В, 10102495В003В, 10102495В004В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	10000010	10000010 (RUB)	
2	ЛИНГ БАНК N.V.	Договор о субординированном кредите № 10102495В0423 от 24.04.2015	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	8589735	150000 (USD)	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия							Проценты/дивиденды/купоны/доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (присоединения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения инструмента)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения инструмента)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
1	акционерный капитал	04.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению того, кто владеет акциями (или долей) участника базисной группы
2	область, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	123.06.2025	нет	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента зависит от решения совета директоров (или иного органа, осуществляющего надзорное управление) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или требований органов, осуществляющих надзорное управление в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента зависит от решения совета директоров (или иного органа, осуществляющего надзорное управление) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или требований органов, осуществляющих надзорное управление в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	плавающая ставка	3.66	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.		Проценты/ дивиденды/ купонный доход										
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента, на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется инструмента	Полное или частичное 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 частично	Постоянно	
										РФ, если выпущен ИДБ Банк России		
										е о привлечении в соответствие капита и УК при снижении и капитала ниже У К. Согласно 127-ФЗ 3 ЦБ РФ может при нять реш-е об умен шении УК Банка осуществлении ада, а если он им еет отрицат-ое зн ачение, до 1 руб		
2	некумулятивный	конвертируемый	Закон-но и в соот- ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол участия в уставном капитале не превы шает 10% от уставн ого капитала; о признании в отн шении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	полностью или час тично		обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции или дополнительный к апитал (при списании)	ДО ИНГ БАНК (ЕВРАЗия) АО	да	Закон-но и в соот- ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол участия в уставном капитале не превы шает 10% от уставн ого капитала; о признании в отн шении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	Полное или частичное временное списание	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Исходная восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 394-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 результатной информации" на сайте www.ing.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5003425, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4530336;

1.2. изменения качества ссуд 382715;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 80722;

1.4. иных причин 9652.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего -5049608, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд -4577208;

2.3. изменения качества ссуд -336532;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России

-126216;

2.5. иных причин

-9652.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Чайков М.М.

Лопырькина Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной

15.05.2018

Телефон: +7 495 771 795

Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 33394

Раздел 1(1): 18662

ф. 0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 36657

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

ф. 0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 3536

Подраздел 3.2 : 18821

Подраздел 3.3 : 6469

Подраздел 3.4 : 8706

ф. 0409808 Раздел 4 : 7393

ф. 0409808 Раздел 5 : 18664

ф. 0409808 Раздел 5. Приложение : 1299

Справочно : 9489

Версия файла описателей (.PAX): 29.03.2018



Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Чайкин М. М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

Заместитель начальника Отдела регуляторной

Телефон: +7 495 771 795

15.05.2018

Контрольная сумма: 40861

Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2018

Банковская отчетность

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (фигиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145286585	117541355	2495	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ ХРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 года

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Голован)

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	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	8	4.5	22.2		17.5		
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)]	8	6.0	22.2		17.5		
3	Норматив достаточности собственных средств [капитала] банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	8	8.0	28.6		23.8		
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 (Н1.3)			0.0		0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), [банковской группы (Н20.4)]		3.0	15.9		166.5		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	168.8		292.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	285.1		12.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.3		12.5		
9	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)]		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.4	0	18.9	0	
10	Норматив максимального размера крупных		800.0	146.2		175.4		

[illegible]

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		186586728
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)		-15500499
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		44437620
7	Прочие поправки		2531162
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		212992687

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:		102913255.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		155735.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		102757520.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3801518.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3878990.0
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:		7680508.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		58085750.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.0

	Операции кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		58085750.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		152174189.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		107736569.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		44437620.01
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	33952964.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	212961399.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	15.91

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018

Контрольная сумма:
 ☐.813 Раздел 1 :50209
 ☐.813 Раздел 2.1 :5605
 ☐.813 Раздел 2.2 :20001
 ☐.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
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:		2543396	1542630
1.1.1	проценты полученные		3513244	2431676
1.1.2	проценты уплаченные		-1773758	-1701052
1.1.3	комиссии полученные		250042	249967
1.1.4	комиссии уплаченные		-66975	-77527
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		2395634	414661
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		-1063906	525231
1.1.8	прочие операционные доходы		1042	8059
1.1.9	операционные расходы		-752566	-469088
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		40639	160703
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8679624	-12898653
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-301850	57281
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3619950	-8432340
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-21893995	929500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4881571	-410818
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3647415	-7484637
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22243892	-3045999
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4660157	4940623
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		841522	547737
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6136228	-11356023
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"		-418331	18352
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		-30744	-41379
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3692
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-449075	-19335
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-69786	-585683
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6655089	-11961041
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12444462	16443984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5789373	4482943

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.И.

Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2018



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

За 1 квартал 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	25
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	25
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	26
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	27
1.4	Налогообложение	27
1.5	Информация о перспективах развития	28
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики	29
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году	40
2.3	Изменения в учетной политике в будущем	40
2.4	Изменение сравнительных данных	40
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	41
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	41
3.2	Сегменты деятельности	41
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	44
5.	События после отчетной даты	44
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	45
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	45
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	47
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
6.6	Прочие активы и обязательства	50
6.7	Средства кредитных организаций.....	53
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
6.10	Выпущенные долговые обязательства	55
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	55
6.12	Капитал.....	55

7.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	56
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	57
9.	Справедливая стоимость	58
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	61
	10.1 Структура корпоративного управления	61
	10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	62
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	63

(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 апреля 2018 года и за первый квартал 2018 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-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 1 квартал 2018 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за первый квартал 2018 год составила 267 человек (2017 год: 269 человек).

(в тысячах российских рублей)

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.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2018 года %	1 января 2018 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

В 2017 году 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 апреля 2018 года активы Банка увеличились на 16 687 177 тыс. руб. (или на 10%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения размещения в финансовые институты.

По состоянию на 1 апреля 2018 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 15 651 435 тыс. руб. (или на 12%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 003 636 тыс. руб. против 1 299 437 тыс. руб. в 1 квартале 2017 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном за счет снижения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 1 квартале 2018 году,

(в тысячах российских рублей)

составил 1 521 785 тыс. руб. (против 786 617 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года). Номинальная сумма процентного дохода увеличилась вдвое за счет размещения средств в депозиты с Банком России, который привлекает средства банков по завышенной по сравнению с рынком ставке. Таким образом регулятор управляет избыточной ликвидностью на рынке, которая образовалась после старта санаций проблемных банков из числа крупнейших.

В 2017 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций 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 промежуточная 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

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 2018 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.

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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

(в тысячах российских рублей)

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плانه 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) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-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.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 тысячах российских рублей)

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 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.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющих 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 имеющиеся 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.

(в тысячах российских рублей)

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 от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-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 № 611-П.

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

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

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде 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

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

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

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение
Лицензии без срока

По сроку договора
5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового

(в тысячах российских рублей)

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 1апреля 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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:

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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 подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

- 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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

На 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 57,2649 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 70,5618 руб. и 68,8668 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 2018 год была утверждена 09 января 2018 года.

В течении 1 квартала 2018 года изменений в учетной политике не было

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

В учётную политику на 2018 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

2.4 Изменение сравнительных данных

Банк изменил представление сравнительных данных за 1 квартал 2017 год в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с реклассификацией расчетов с валютными и фондовыми биржами из прочих активов в чистую ссудную задолженность. Данные изменения не оказали эффекта на сумму активов и пассивов банка и на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков.

(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приводятся корректировки, сделанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) в результате изменений в представлении данных.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 272 877)	4 202 377	929 500
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 791 559	(4 202 377)	(410 818)

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

По результатам 2017 года прибыль после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб.

На дату подписания пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 1 кварталах 2018 и 2017 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), депозитные услуги по привлечению депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовые услуги – включают 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.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 апреля 2018 года и 1 апреля 2017 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	673 590	32 113	2 707 688	3 413 392	-	3 413 392
Процентные доходы от других сегментов	-	188 073	448 727	636 800	-	636 800
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(26 926)	(1 862 069)	(1 888 995)	-	(1 888 995)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(430 413)	(18 314)	(188 073)	(636 800)	-	(636 800)
Чистые комиссионные доходы	6 072	129 349	8 516	143 937	-	143 937
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	6 780	296 854	303 635	-	303 635
Прочий операционный доход(расход)	-	73	15 848	15 921	-	15 921
Итого доход	249 250	311 148	1 427 491	1 987 889	-	1 987 889
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(135 757)	(96 977)	(211 031)	(443 765)	-	(443 765)
Амортизация	(7 954)	(7 217)	(11 563)	(26 734)	-	(26 734)
Расходы на связь и информационные услуги	(99 218)	(94 588)	(163 681)	(357 487)	-	(357 487)
Содержание помещений	(22 397)	(20 323)	(32 431)	(75 151)	-	(75 151)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(10 122)	(9 185)	(14 657)	(33 965)	-	(33 965)
Командировочные и представительские расходы	(4 740)	(3 634)	(7 075)	(15 449)	-	(15 449)
Профессиональные услуги	(12 440)	(10 925)	(21 575)	(44 939)	-	(44 939)
Прочее	(11 967)	(19 296)	526	(30 736)	-	(30 736)
Итого расходы	(304 595)	(262 144)	(461 487)	(1 028 226)	-	(1 028 226)
Резерв под обесценение кредитов	(6 444)	-	-	(6 444)	-	(6 444)
Прочие резервы	24 014	998	-	25 011	-	25 011
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(37 775)	50 001	966 004	978 230	-	978 230
Активы сегментов	42 567 099	1 446 553	141 433 043	185 446 695	-	185 446 695
Обязательства сегментов	70 839	25 849 399	120 742 415	146 662 653	-	146 662 653

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

(в тысячах российских рублей)

1 квартал 2017 г.	Операции на				Итого до	Итого
	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	финансовых рынках и на капитал	исключения межсегментных операций		
Процентные доходы от внешних клиентов	967 887	17 881	1 544 850	2 530 617	-	2 530 617
Процентные доходы от других сегментов	-	291 771	602 054	893 825	-	893 825
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(7 931)	(1 773 953)	(1 781 884)	-	(1 781 884)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(592 973)	(9 081)	(291 771)	(893 825)	-	(893 825)
Чистые комиссионные доходы	84 612	130 271	13 462	228 345	-	228 345
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	9 199	1 239 743	1 248 942	-	1 248 942
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	10 698	10 698	-	10 698
Итого доход	459 526	432 096	1 345 097	2 236 719	-	2 236 719
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(99 899)	(121 158)	(173 188)	(394 244)	-	(394 244)
Амортизация	(4 807)	(8 065)	(8 598)	(21 470)	-	(21 470)
Расходы на связь и информационные услуги	(51 610)	(87 485)	(107 894)	(246 990)	-	(246 990)
Содержание помещений	(16 078)	(26 972)	(27 884)	(70 935)	-	(70 935)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(6 525)	(10 946)	(11 316)	(28 787)	-	(28 787)
Командировочные и представительские расходы	(3 649)	(4 534)	(6 377)	(14 560)	-	(14 560)
Профессиональные услуги	(12 644)	(19 581)	(24 818)	(57 044)	-	(57 044)
Прочее	(8 671)	(26 229)	(22 115)	(57 015)	-	(57 015)
Итого расходы	(203 883)	(304 970)	(382 192)	(891 045)	-	(891 045)
Резерв под обесценение кредитов	(29 033)	-	-	(29 033)	-	(29 033)
Прочие резервы	(321 266)	3 767	-	(317 500)	-	(317 500)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(94 657)	130 893	962 905	999 141	-	999 141
Активы сегментов	59 554 059	533 397	125 730 032	185 817 488	-	185 817 488
Обязательства сегментов	78 321	24 398 312	122 499 880	146 976 513	-	146 976 513

(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 № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

5. События после отчетной даты

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. (71 304 облигаций).

(в тысячах российских рублей)

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

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	152 740	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	1 834 788	6 995 071
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 801 961	5 259 193
Российская Федерация	879 282	2 476 717
Иные государства	2 922 679	2 782 476
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	5 789 489	12 444 565
Резерв под обесценения	(116)	(103)
	5 789 489	12 444 462

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:

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
На 1 января	103	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	13	(308)
На 1 января	116	626

На 1 апреля 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 863 025 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб. 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 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	7 632 591	11 275 955
Производные финансовые инструменты	23 180 873	23 520 091
Сделки с ценными бумагами (форварды)	135	-
	30 813 598	34 796 046

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 328 719	5 448 762
Облигации российских компаний	3 034 688	3 080 471
Еврооблигации российских компаний	2 269 184	2 746 722
	7 632 591	11 275 955

(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 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	10.05.2034	6,40	8,15	2 328 719
Облигации российских компаний, в том числе:					
-Деятельность в сфере телекоммуникаций	15.02.2021	03.10.2022	7,20	11,30	1 018 000
-Торговля розничная	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	430 431
-Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	463 306
-Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	275 818
-Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	15.02.2028	7,15	9,90	88 142
-Производство химических веществ и химических продуктов	27.05.2020	27.05.2020	8,80	8,80	364 783
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	394 207
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	18.04.2020	19.10.2024	7,40	9,25	2 269 184

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	23.03.2033	7,00	8,50	5 448 762
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство химических веществ и химических продуктов	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 145 795
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	31.01.2022	10,70	11,30	467 632
- Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	465 682
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	422 633
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	296 411
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	195 360
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	13.11.2026	9,90	9,90	86 958
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.03.2019	19.10.2024	7,90	9,25	2 746 722

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 515 906	1 674 574
Валютные контракты:		
Свопы	18 022 299	19 035 260
Форварды	2 553 790	2 684 644
Опционы	22 844	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	66 034	78 738
	23 180 873	23 520 091

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 129 599	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	40 861 235	42 092 487
Ссуды физическим лицам	20 943	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	56 768 475	57 233 129
Прочие размещенные средства	8 487 802	2 066 004
Итого ссудной задолженности	128 268 054	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 139 209)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	126 128 845	104 088 055

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 129 599	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	40 861 235	42 092 487
Общие отрасли	13 205 151	14 287 514
Природные ресурсы	7 750 624	7 804 607
Небанковские финансовые институты	7 000 000	7 400 000
Транспорт и логистика	3 598 652	3 512 207
Коммунальные услуги	2 995 239	3 415 978
Продукты питания, напитки и личная гигиена	2 671 206	2 848 092
Строители и подрядчики	2 001 868	977 936
Сервисы	908 616	927 712
СМИ	377 300	332 550
Химикаты, медицина и фармацевтика	252 579	180 891
Автомобили	100 000	405 000
Ссуды физическим лицам	20 943	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	56 768 475	57 233 129
Прочие размещенные средства	8 487 802	2 066 004
Итого ссудной задолженности	128 268 054	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 139 209)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	126 128 845	104 088 055

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 63 063 523 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 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 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 167 822	14 689 426
	15 167 822	14 689 426

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,96	15 167 822

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	10,43	14 689 426

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

В первом квартале 2018 и 2017 годов 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 первого квартала 2018 года и 2017 года не производилось.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 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 1 квартала 2018 и 2017 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 апреля 2018 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2018: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже.

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	-	21 100	-	-	21 100	9 645	30 745
Выбытия	(4 538)	-	-	-	(4 538)	-	(4 538)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	84 773	489 064	25 858	111 049	710 744	79 123	789 867
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	2 056	16 308	772	4 710	23 846	2 760	26 606
Выбытия	(4 414)	-	-	-	(4 414)	-	(4 414)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	73 974	279 960	9 425	51 383	414 742	22 084	436 826
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 апреля 2018 года	10 799	209 104	16 433	59 666	296 002	57 039	353 041
Фактические затраты/							
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	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Амортизация и убытки от обесценения							
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 год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Балансовая стоимость							
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 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026

(в тысячах российских рублей)

6.6 Налоги

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 1 квартале 2018 году 20%. (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль	-	5 916
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	53 171	39 757
Отложенный налог на прибыль	179 642	(4 756)
Прочие налоги, в т.ч.:	742	938
Налог на имущество	388	528
Квотирование рабочих мест	166	157
Транспортный налог	188	253
	233 555	41 855

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

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	5 916
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	53 171	39 757
	53 171	45 673

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

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	53 171	45 673
Изменение отложенного налога	179 642	(4 756)
Всего расходов по налогу на прибыль	232 813	40 917

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(56 472)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года	286 464
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	162 834
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(64 518)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 апреля 2018 года	98 316

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 апреля 2018 года и 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 1 квартала 2018 года может быть представлено следующим образом:

1 квартал 2018 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(322 864)	-	(645 567)
Резервы	537 052	(121 793)	-	415 259
Прочие обязательства	75 404	83 033	-	158 437
Ценные бумаги	(13 362)	(17 123)	(8 046)	(38 991)
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	2 481	-	4 010
Резервы по бонусу	11 483	3 292	-	14 776
Основные средства	(792)	(327)	-	(1 119)
Прочие требования	(2 286)	(10)	-	(2 296)
Кредиты	139	(36)	-	103
Убыток	-	193 705	-	193 705
Итого	286 464	(179 642)	(8 046)	98 316

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

2017 год 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 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(439 228)	-	(322 702)
Резервы	577 360	(40 309)	-	537 052
Прочие обязательства	32 037	43 367	-	75 404
Ценные бумаги	67 331	(24 222)	(19 020)	(13 362)
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(16 616)	-	1 529
Резервы по бонусам	9 839	1 644	-	11 483
Основные средства	5 536	(6 328)	-	(792)
Прочие требования	(2 259)	(27)	-	(2 286)
Кредиты	358	(219)	-	139
Итого	787 422	(481 938)	(19 020)	286 464

(в тысячах российских рублей)

6.7 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по начисленным процентам	313 122	361 602
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	33 210	74 412
Средства в расчетах	4 555 179	-
Прочие	144 909	151 270
Всего прочих финансовых активов	5 046 420	587 284
НДС и прочие налоги к возмещению	666 059	278 253
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	28 154	8 161
Расчеты с работниками	5 650	3 608
Всего прочих нефинансовых активов	699 863	290 022
Резервы на возможные потери	(47 567)	(25 208)
Всего прочих активов	5 698 716	852 098

На 1 апреля 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 3 7214 029 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.).

На 1 апреля 2018 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2018 года: отсутствует).

Увеличение налогов, подлежащих возмещению из бюджет Российской Федерации, в основном возникло в связи с оплатой налога на прибыль по фактической полученной прибыли за отчетный период январь-февраль 2018 года, в сумме 418 915 тыс. руб. При этом, Банк получил отрицательный финансовый результат по налоговому учету за 1 квартал 2018 года, в связи с чем, указанная сумма налога на прибыль, была отражена как налог к возмещению.

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	137 126	148 646
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	171 243	46 722
Расчеты по финансовым инструментам	832 960	-
Прочая кредиторская задолженность	48 486	127 499
Всего прочих финансовых обязательств	1 189 815	322 867
Кредиторская задолженность по заработной плате	409 560	500 773
Кредиторская задолженность перед поставщиками	890 995	487 380
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	78 680	50 144
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 563 776	1 222 838
Суммы до выяснения, всего	23 092	7 831
Всего прочих обязательств	2 776 683	1 553 536

На 1 апреля 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 769 433 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.8 Средства кредитных организаций

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета	2 002 975	1 929 740
Субординированный кредит	8 589 735	8 640 030
Срочные депозиты и кредиты	9 798 026	15 105 000
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 379 464	1 150 852
Обязательства по сделкам РЕПО	1 381 762	-
	23 151 962	26 825 622

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2018 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 1 373 500 тыс. руб. (1 января 2018 года: 0 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают субординированный кредит от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет до июня 2025 года, под процентную ставку 3М LIBOR + 1,9%. Задолженность Банка по настоящему договору субординированного кредита является необеспеченной. Это означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	23 401 484	23 024 618
- Физические лица	1 646 823	1 663 070
- Юридические лица	21 754 661	21 361 548
Срочные депозиты	66 195 975	45 087 411
- Физические лица	787 957	800 499
- Юридические лица	65 408 018	44 286 912
	89 597 459	68 112 029

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Природные ресурсы	31 482 863	29 598 429
Телеком	12 087 643	3 244 141
Продукты питания, напитки и личная гигиена	11 571 323	3 843 234
Общая Промышленность	11 237 596	7 471 356
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	5 030 322	5 420 042
Сервисы	3 387 323	1 457 318
Транспорт и логистика	2 613 374	2 498 508
Технологии	2 448 046	2 398 178
Физические лица	2 434 780	2 463 569
Небанковские финансовые учреждения	1 742 471	3 268 244
Средства массовой информации	1 552 466	1 627 723
Автомобили	1 368 339	1 569 926
Строители и подрядчики	1 149 294	1 780 455
Розничная торговля	1 130 334	952 055
Недвижимость	189 996	99 118
Коммунальные услуги	64 234	325 667
Прочие	107 055	94 066
	89 597 459	68 112 029

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 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	19 952 918	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	3 100 639	3 853 984
Сделки с ценными бумагами (форварды)	255	
	26 053 812	25 760 563

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 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 544 062	1 238 045
Валютные контракты:		
Свопы	18 183 550	20 328 693
Форварды	112 344	189 438
Опционы	22 844	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	90 118	103 528
	19 952 918	21 906 579

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 2018 года	1 января 2018 года			1 апреля 2018 года	1 января 2018 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 года Банком были выкуплены собственные облигации по выпуску 4B020502495B в количестве 4 503 297 штук, которые учитываются на забалансовых счетах.

Условиями выпуска ценной бумаги 4B020102495B предусмотрена оферта 6 апреля 2018 года.

6.12 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 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
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 апреля 2018 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 (прим. 5).

(в тысячах российских рублей)

7. 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2018 и 2017 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.

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал	33 952 964	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	33 952 964	31 383 647
Дополнительный капитал	9 727 311	11 367 918
Суммы, вычитаемые из капитала	11	(2 225)
Итого собственные средства	43 680 264	42 749 340
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	152 606 802	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	152 606 802	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	152 620 659	179 565 809
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22,25%	17,48%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	22,25%	17,48%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	28,62%	23,81%

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	33 952 964	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	212 961 399	200 472 186
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,94%	15,65%

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. 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.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации.

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

(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 апреля 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	7 632 591			7 632 591
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы		134		134
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - пассивы		(255)		(255)
- Производные финансовые инструменты - активы		23 180 873		23 180 873
- Производные финансовые инструменты - обязательства		(19 952 918)		(19 952 918)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 100 639)			(3 100 639)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	15 167 822			15 167 822
	19 699 774	3 227 834	-	22 927 608

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	11 188 997	86 958	-	11 275 955
- Производные финансовые инструменты - активы	-	23 520 091	-	23 520 091
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 906 579)	-	(21 906 579)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 853 984)	-	-	(3 853 984)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	14 689 426	-	-	14 689 426
	22 024 439	1 700 470	-	23 724 909

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBBT MID);
- Средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;
- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

(в тысячах российских рублей)

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Э. Хофф - Председатель Совета директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- С. Верховен;
- П. Чижески.

В течение 1 квартала 2017 года состав Совета Директоров не изменялся.

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

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 1 квартала 2018 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 апреля 2018 года и в течении первого квартала 2018 года за 3 месяца профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

11. 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 апреля 2018 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2018 года: 6 человек).

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	<u>1 квартал 2018 год</u>	<u>1 квартал 2017 год</u>
Заработная плата и премии	52 193	17 252
Налоги и отчисления по заработной плате	8 825	3 483
Отчисления в НПФ	550	518
Всего вознаграждений	61 568	21 252

Увеличение расходов по заработной плате и премий в первом квартале 2018 года по сравнению с первым кварталом 2017 года произошел за счет переноса оплаты годового бонуса с апреля на март.

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 апреля 2018 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы	786 598	-	76 427			
Средства в кредитных организациях				516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	17 179 470	3 431	315 000	38 858 123	2 086	152 011
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(106)	-	-	(65)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 010 553	-	70	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	3 721 368	701	2 661	26 736	633	256
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	(2 048)	(1)	-	(2 723)	-	-
Итого активы	41 697 989	4 132	394 158	60 166 438	2 719	624 279
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	16 480 715	-	993 415	18 885 867	-	170 972
Субординированный кредит	8 589 735	-	-	8 640 030	-	-
Средства клиентов	2 569	171 348	8 532	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 689 613		32 812	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	729 381	984	40 052	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(27 540)	-	-	11 340
Итого обязательства	44 492 013	172 332	1 074 811	42 501 004	125 263	215 003
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	892 740 603	-	13 975 067	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 905 405	-	40 000	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2018 года			1 квартал 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	47 480	36	4 225	86 454	46	10 995
Процентные расходы	230 063	366	9 142	108 654	61	25 462
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(182 583)	(330)	(4 917)	(22 200)	(15)	(14 467)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(41)	-	-	26	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(182 583)	(371)	(4 917)	(22 200)	11	(14 467)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 140)	-	(50 749)	3 330 896	-	87 424
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 913)	-	-	(14 863)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	54 717	-	976	50 906	-	1 098
Комиссионные расходы	(2 106)	-	(6 306)	(23 407)	-	(5 298)
Изменение резерва по прочим потерям	(13 891)	-	(16 921)	-	-	(4 024)
Прочие операционные доходы	20 217	-	1 824	99 663	-	1 360
Чистые доходы (расходы)	(216 699)	(366)	(76 093)	3 420 995	11	63 897
Операционные расходы	(312 925)	(52 193)	(32 596)	(247 930)	(17 252)	(21 872)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(529 624)	(52 559)	(108 689)	3 173 065	(17 241)	42 025

(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

15 мая 2018 года

