



Акционерам ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО

# Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
за 2016 год**

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

**Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

**Сведения об аудируемом лице**

<b>Наименование:</b>	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36.
<b>Почтовый адрес:</b>	127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 марта 2015 года № 2495.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739329375 7 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006950084.



## **ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

### **Аудиторское заключение**

Акционерам ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

#### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 90 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - 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 2017 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих





## **ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 31 марта 2016 года выразил немодифицированное мнение.

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые



**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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





**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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.

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)  
30 марта 2017 года

Шеваренков Е.В.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало   отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	198136	217179
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке   Российской Федерации	6.1	7221000	16732266
2.1	Обязательные резервы	10	1364213	2112141
3	Средства в кредитных организациях	6.1	10389061	4892523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	6.2	54838227	121674709
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	109499654	162213010
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые   активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	13056342	10637926
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		490415	63
9	Отложенный налоговый актив	7.3	824874	829890
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	6.5	297828	251944
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.6	6898643	24994036
13	Всего активов		203714180	342443546
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации	6.7	0	8500000
15	Средства кредитных организаций	6.8	23524251	20074679
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	78492158	152412802
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе   индивидуальных предпринимателей	6.9	2155688	1887525
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	6.10	51404973	117443518
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10496703	10000000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		283354	0
20	Отложенное налоговое обязательство	7.3	37452	25317
21	Прочие обязательства	6.6	1322058	1295380
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон	13.2	2533724	2452129
23	Всего обязательств		168094673	312203825
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   бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на   отложенное налоговое обязательство (увеличенная на   отложенный налоговый актив)		149811	144065
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,   уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157

130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		19581488	13558279
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5374040	6023209
135	Всего источников собственных средств		35619507	30239721
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		1127691789	1056502943
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.2	29370835	13787534
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

30.03.2017



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные за отчетный   период	Данные за соответствую-   щий период прошлого   года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14373451	17989555
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6582990	12613611
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся   кредитными организациями		3720271	3190243
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1209	18295
1.4	от вложений в ценные бумаги		4068981	2167406
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9658513	15196122
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2374803	3121008
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся   кредитными организациями		5744478	11381414
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1539232	693700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4714938	2793433
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	2835597	-3088095
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным   процентным доходам	7.1	4979	-5454
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   после создания резерва на возможные потери		7550535	-294662
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-   емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	3336878	-10651324
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,   оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль   или убыток	7.2	-308847	478789
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   имеющимися в наличии для продажи	6.4	84931	263999
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-1688255	-19798722
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	698240	37178974
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1117466	1277808
15	Комиссионные расходы		405590	258581
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,   имеющимся в наличии для продажи	7.1	0	22477
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,   удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-416659	2385437
19	Прочие операционные доходы		829134	1485336
20	Чистые доходы (расходы)		10797833	12089531
21	Операционные расходы		4166384	4129513
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6631449	7960018
23	(Возмещение) расход по налогам	7.3	1257409	1936809
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5374040	6023209
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5374040	6023209

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5374040	6023209
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		17881	416987
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17881	416987
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	7.3	12135	74838
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5746	342149
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5746	342149
10	Финансовый результат за отчетный период		5379786	6365358

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

30.03.2017



*(Handwritten signature of M.M. Chaikin)*

*(Handwritten signature of N.N. Londarenko)*

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010	X	10000010	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.13; 8	10000010	X	10000010	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		19570097	X	13558279	X
2.1	прошлых лет		19570097	X	13558279	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		500001	X	500001	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
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)		30070108	X	24058290	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19958		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
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		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
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		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		19958	X	0	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	8	30050150	X	24058290	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 поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	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	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному 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) у 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, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму 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	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	30050150	X	24058290	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14405185	X	16934174	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	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)		14405185	X	16934174	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		813	X	45008	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		813	X	45008	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	44692	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		813	X	316	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)		813	X	45008	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		14404372	X	16889166	X



59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	44454522	X	40947456	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	177065755	X	189378700	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	177065755	X	189378700	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	177079912	X	189392857	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8	16.9712	X	12.7038	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	16.9712	X	12.7038	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	25.1042	X	21.6204	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.3448	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		16.9712	X	12.7038	X
70	Норматив достаточности основного капитала		16.9712	X	12.7038	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		25.1042	X	21.6204	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
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 обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы 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	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	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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Примечании 8 (сопроводительной информации к форме 0409808).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		89131678	89106985	16710111	172218487	171788555	46213591
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		23077739	23077739	0	34198321	34198321	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7419136	7419136	0	16949445	16949445	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		15658603	15658603	0	17248876	17248876	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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:		61647103	61646950	12329390	114162826	114159729	22831946
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		21726	21726	4345	28920	28920	5784
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		61625377	61625224	12325045	48422811	48419714	9683943
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3150	3150	1575	97842	97842	48921
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3150	3150	1575	97842	97842	48921
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10	4246189	4221649	4221649	23759498	23332663	23332663
1.4.1	1.4.1 судная задолженность юридических лиц	10	12200382	12181593	12181593	11877149	11877149	11877149
1.4.2	1.4.2 судная задолженность физических лиц	10	0	0	0	38716	37536	37536
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания	10	4602729	4592623	4592623	8313407	8277208	8277208
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги	10	0	0	0	192349	192349	192349
1.4.5	1.4.5 прочие вложения	10	2479506	2471614	2471614	3337877	2948421	2948421
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		5	5	8	41	41	62
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		31246304	31246304	1774783	24219132	24219132	1482475
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		31246304	31246304	1774783	24219132	24219132	1482475
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		21732948	21721586	32582379	27576476	25293434	37940151
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	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		21732948	21721586	32582379	27576476	25293434	37940151
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностями		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		169283707	166898124	35257810	176209811	173757682	20997741
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		28063851	26954001	22192551	13261363	12889377	12422523
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		35953143	35875375	12803862	29203080	29203080	7030892
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1306984	1306984	261397	7721629	7721629	1544326
4.4	по финансовым инструментам без риска		102959729	102761764	0	126023739	123943596	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		839037671		7884707	123546542		8690713

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	13.6	4070017.0	2629023.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	13.6	42466370.0	27766073.0
6.1.1	чистые процентные доходы	13.6	2793433.0	2720883.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	13.6	39672937.0	25045190.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	13.6	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		13155188.0	15204563.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1052415.0	1171477.0
7.1.1	общий		564433.0	771789.0
7.1.2	специальный		487982.0	399688.0
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	44888.0
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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	3778202	-2418942	6197144
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	891396	-2839466	3730862
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.1	26696	12543	14153
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	2860110	407981	2452129
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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	30050150.0	30056223.0	30060217.0	30060308.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		206928516.0	254502801.0	285153325.0	266074846.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	14.5	11.8	10.5	11.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, аккредитованная в расчете капитала тыс. руб.	Номинальная стоимость инструмента тыс. единиц валюты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1) ИИГ БАНК (ЕВРАЗия) АО	101024958, 101024958020, 101044 (1024958030, 10102495808040)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	10000010	10000010 (RUB)			
2) ИИГ БАНК N.V.	Договор о субординированном кредите № ИИГ/АВ ФЕДЕРАЦИЯ (Г 2015/0423 от 24.04) 2015	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	9098535	150000 (USD)			

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	1) акционерный капитал	04.07.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у- словию (смотрим го- ловной КО и (или) 1) участника ба- нковской групп- ы	нет	
	2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	Конкретная дата (не предусмотрена) 1. Возможность до- срочного погаше- ния инструмента, связанная с изме- нением налог. за- кон-ва или требо- ваний уполномоче- нного надзорного органа, существу- ет, существенно ухудшающих усло- вия договора (эмиссии) для с- торон договора и не предусмотрен	не применимо	плавающая ставка	2.79	не применимо	не применимо	нет	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- (ступлении которых) осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (инструмента) на покрытие убытков	Условия, при на- (ступлении которых) осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан на- (вести в Банк треб. о приведении в соот-вие капитала и/или УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может при- (нять реше- об уме- ншении УК Банка) до величины капит- (ала, а если он им- (еет отрицат-ое зн- (чение, до 1 руб.)	всегда част- (ично	постоянно



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-учено уведомление о принятии в отн-шении него реше-ния о реализации м-ер по предупрежде-нию банкротства б) анков	полностью или час-тично	обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный ка-питал (при списании)	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-учено уведомление о принятии в отн-шении него реше-ния о реализации м-ер по предупрежде-нию банкротства б) анков	полностью и/или частично	постоянный
-------------------	----------------	--	-------------------------	--------------	--	-----------------------	----	--	--------------------------	------------

#### Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	2	да	Не применимо
2	не применимо	не применимо	да	Не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14922615, в том числе вследствие:
  - выдачи ссуд 12932453;
  - изменения качества ссуд 770882;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1149633;
  - иных причин 69647.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), Всего -17758046, в том числе вследствие:
  - списания безнадежных ссуд 0;
  - погашения ссуд -9177746;
  - изменения качества ссуд -7085904;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -1424749;
  - иных причин -69647.

Генеральный директор



Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

30.03.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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	17.0	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	17.0	12.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	8	8.0	25.1	21.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	X	X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.5	15.0	113.7	39.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.5	50.0	297.6	171.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.5	120.0	36.3	33.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 0.8	Максимальное 23.2 Минимальное 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	152.2	206.5
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)	X	X	X	X
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)	X	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X	X
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	X	X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		203714180
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)		-40830803
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		45519173
7	Прочие поправки (за вычетом)		1528545
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		206874005

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		118691303
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19958
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		118671345
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5764319
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4176758
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	9941078
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	32796920
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	32796920
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	166749982
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	121230809
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	45519173
Капитал риска		
20	Основной капитал	30050150
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	206928516
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.5

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, (в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
3	стабильные средства	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4	нестабильные средства	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
6	операционные депозиты	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
8	необеспеченные долговые обязательства	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х



12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам	X	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	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	X	X	X	X	X	X	X	X	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	Прочие притоки	X	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	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Генеральный директор



Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

30.03.2017

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		2047252	-30492185
1.1.1	проценты полученные		14169169	17896082
1.1.2	проценты уплаченные		-9680736	-15032329
1.1.3	комиссии полученные		1224343	1140516
1.1.4	комиссии уплаченные		-405590	-258581
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		3108675	-10886078
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		-1688256	-19798722
1.1.8	прочие операционные доходы		156357	1479889
1.1.9	операционные расходы		-4076493	-3506441
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-760217	-1526521
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1855673	53168937
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		747928	-788635
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1435870	14048030
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		47147050	-29114560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17859403	-6751038
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8500000	-7513595
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5358094	-8569701
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-65872478	100004613
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-680165	-18244582
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		496703	10000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		151922	98404
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		191579	22676752
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"		-8611497	-14211822
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6559413	9759200
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		-121961	-199324

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1532	5089
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2172513	-4646857
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	-7800000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-7800000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1304909	-18607
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3285843	10211288
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	19729827	9518539
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	16443984	19729827

Генеральный директор



Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Дондаренко Н.Н.

30.03.2017

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

**За 2016 год**



**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	27
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	27
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	28
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	29
1.4	Налогообложение.....	29
1.5	Информация о перспективах развития .....	30
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики .....	30
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	40
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	42
2.4	Изменение сравнительных данных .....	42
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации.....	42
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям .....	42
3.2	Сегменты деятельности.....	43
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	46
5.	События после отчетной даты.....	46
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	47
6.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	47
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	49
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	50
6.6	Прочие активы и обязательства .....	52
6.7	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	52
6.8	Средства кредитных организаций .....	53
6.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	53
6.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
6.11	Выпущенные долговые обязательства .....	54
6.12	Информация о просроченной задолженности Банка .....	54
6.13	Капитал .....	54
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	55
7.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива.....	55

7.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
7.3	Налоги.....	56
7.4	Вознаграждение работникам.....	57
8.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	61
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	63
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	64
11.	Справедливая стоимость .....	64
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	67
12.1	Структура корпоративного управления .....	67
12.2	Политики и процедуры внутреннего контроля .....	68
13.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	71
13.1	Введение.....	71
13.2	Кредитный риск .....	73
13.3	Страновой риск.....	77
13.4	Рыночный риск .....	80
13.5	Риск ликвидности .....	85
13.6	Операционный риск.....	89
13.7	Правовой риск .....	90
13.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	91
13.9	Стратегический риск .....	91
14.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	92

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 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»).

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

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

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. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего Собрания Акционеров Банка не была утверждена.

## 1. Существенная информация о кредитной организации

### 1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

В связи с переводом клиентов Банка на дистанционное обслуживание и в целях оптимизации расходов в 2016 году были закрыты дополнительные офисы в городе Калуге и в городе Санкт-Петербурге.

Средняя численность сотрудников Банка за 2016 год составила 271 человек (2015 год: 289 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 2017 и 2016 годов в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
	%	%
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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

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

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

В 2016 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 2017 года активы Банка уменьшились на 138 729 366 тыс. руб. (или на 41%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения объемов размещения средств на межбанковском рынке и снижения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в основном представлены ПФИ.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2016 года на 144 109 152 тыс. руб. (или на 46%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт снижения активности крупных корпоративных клиентов, что привело к снижению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и за счёт снижения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в основном представлены 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 2016 году Банк показал прибыль после налогообложения: 5 374 040 тыс. руб., что на 649 169 тыс. руб. меньше результата 2015 года. Сумма расхода по налогам составила: 1 257 409 тыс. руб. (2015 год: 1 936 809 тыс. руб.). Основными доходными статьями для Банка в 2016 году являлись чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и доходы от операций с ценными бумагами. Основными расходными статьями для Банка в 2016 году являлись операционные расходы.

В 2016 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2015 годом.

#### *Инвентаризация статей баланса*

По состоянию на 1 января 2017 года Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации существенных излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2017 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2017 года. В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2017 года не поступало.

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

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

### **1.4 Налогообложение**

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

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования



и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй Налогового кодекса.

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

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

## **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 января 2017 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд. руб. (на 1 января 2016 года: 1 проспект на сумму 40 млрд. руб.), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд. руб. (на 1 января 2016 года: 5 млрд. руб.). В течение 2016 года часть из размещенных облигаций была выкуплена Банком.

Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, Национальная Ассоциация 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) отчетности и основных положений учетной политики**

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

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

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

#### **Активы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как 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 № 254-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 зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва 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 № 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 бумаги.

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

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

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-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, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, 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**

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

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	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

### **Пассивы**

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года.

### **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 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.



### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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 № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (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 распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

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

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

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

На 1 января 2017 года и 1 января 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США соответственно и 63,8111 руб. и 79,6972 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 2016 год была утверждена 11 января 2016 года. Следующие нормативные акты вступили в силу в 2016 году и оказали влияние на учетную политику Банка:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта 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» (с учётом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались;
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введённого в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно;
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражение в

бухгалтерском учёте, признаётся утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учётом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года. Данные изменения применяются перспективно;

- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учёту доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и в Плане счетов открыт новый балансовый счёт № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также введён новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно;
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям» и План счетов дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшились на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшились остатки по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Прочие обязательства» ;
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

В течение 2016 года в учётную политику кредитной организации вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

## 2.3 Изменения в учетной политике в будущем

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

## 2.4 Изменение сравнительных данных

Банком были изменены сравнительные данные за 2015 год в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма). Данные изменения не оказали эффекта на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков. Следующая таблица отражает эффект изменений на отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 2015 год		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:</b>			
1.1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(11 277 870)	391 792	(10 886 078)
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 271 863	(41 223 833)	14 048 030
1.2.8 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 076 623)	40 832 041	(18 244 582)

## 3. Информация о финансовом положении кредитной организации

### 3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

В 2016 году Банк не выплачивал дивиденды.

В мае 2015 году Банк выплатил дивиденды в сумме 7 800 000 тыс. руб. Одновременно Банк увеличил дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита на срок 10 лет от акционера. Средства по субординированному кредиту в размере 150 000 тыс. долларов США получены Банком 29 апреля 2015 года под процентную ставку 3M LIBOR + 1,9% и включены в капитал в июне 2015 года после получения разрешения от ЦБ РФ. Задолженность Банка по настоящему договору субординированного кредита является необеспеченной субординированной. Это означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составляет 5 374 040 тыс. руб. Собрание Совета Директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, планируется на второй квартал 2017 года.

### 3.2 Сегменты деятельности

В 2016 и 2015 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). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения.

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 2017 года и 1 января 2016 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка



2016 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках 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 торговыми 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
<b>Итого доход</b>	<b>1 615 968</b>	<b>1 398 804</b>	<b>5 615 492</b>	<b>8 630 264</b>	<b>-</b>	<b>8 630 264</b>
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)
<b>Итого расходы</b>	<b>(747 663)</b>	<b>(1 472 060)</b>	<b>(1 504 017)</b>	<b>(3 723 740)</b>	<b>-</b>	<b>(3 723 740)</b>
Резерв под обесценение кредитов	26 459	-	-	26 459	-	26 459
Прочие резервы	(344 778)	-	-	(344 778)	-	(344 778)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>549 986</b>	<b>(73 256)</b>	<b>4 111 475</b>	<b>4 588 205</b>	<b>-</b>	<b>4 588 205</b>
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

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

(в тысячах российских рублей)

#### **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 № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчётного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный 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»: 5 720 634 тыс. руб.;
- увеличение текущего налога на прибыль за 2016 год: (283 354) тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового актива за 2016 год: 414 327 тыс. руб.;
- прочее изменение расходов и доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2016 году, принятые к оплате/учету в 2017 году: (477 567) тыс. руб.

Итого прибыль 2016 года составила: 5 374 040 тыс. руб.

##### **За счет капитала:**

- снижение отложенного налогового обязательства по операциям с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи: 11 392 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	198 136	217 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	5 856 787	14 620 125
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	10 389 214	4 892 841
Российская Федерация	165 772	414 025
Иные государства	10 223 442	4 478 816
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	16 444 137	19 730 145
Резерв под обесценения	(153)	(318)
	<b>16 443 984</b>	<b>19 729 827</b>

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	318	569
Чистое восстановление резерва за период	(165)	(251)
На 31 декабря	<b>153</b>	<b>318</b>

На 1 января 2017 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 7 835 539 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 3 543 431 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 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 066 346	5 498 485
Производные финансовые инструменты	50 771 881	116 176 224
	<b>54 838 227</b>	<b>121 674 709</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Еврооблигации российских компаний	3 515 921	799 764
Облигации российских компаний	550 425	989 174
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 167 755
Облигации кредитных организаций	-	1 541 792
	<b>4 066 346</b>	<b>5 498 485</b>

(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 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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2016 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.01.2016	29.01.2025	6,00	14,48	2 167 755
Облигации кредитных организаций	11.02.2016	10.06.2019	8,25	11,55	1 541 792
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство прочих цветных металлов	25.02.2016	25.02.2016	7,90	7,90	367 007
- Операции с недвижимым имуществом	13.10.2020	13.10.2020	11,70	11,70	182 314
- Капиталовложения в ценные бумаги	26.06.2020	31.01.2030	8,25	17,00	177 825
- Производство удобрений и азотных соединений	20.11.2018	20.11.2018	11,60	11,60	160 519
- Прочее финансовое посредничество	02.06.2016	02.06.2016	10,50	10,50	101 508
- Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	25.07.2023	25.07.2023	8,00	8,00	1
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	31.01.2016	02.04.2019	7,00	8,70	799 764

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	1 650 116	2 265 505
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	43 622 179	96 322 995
Форварды	5 438 451	16 399 153
Опционы	-	370 453
Поставочные фьючерсные контракты	-	13 563
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	61 135	804 548
<b>Сделки с ценными бумагами</b>		
Форварды	-	7
	<b>50 771 881</b>	<b>116 176 224</b>

**6.3 Чистая ссудная задолженность**

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	27 720 550	73 686 540
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	55 347 316	56 714 397
Ссуды физическим лицам	26 943	37 706
Сделки РЕПО	27 296 241	35 496 216
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 391 050</b>	<b>165 934 859</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(891 396)	(3 721 849)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 499 654</b>	<b>162 213 010</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>27 720 550</b>	<b>73 686 540</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>55 347 316</b>	<b>56 714 397</b>
Природные ресурсы	25 363 032	41 304 387
Общая промышленность	15 457 103	11 095 694
Коммунальные услуги	4 749 736	-
Небанковские финансовые учреждения	4 592 456	-
Продукты питания, напитки и личная гигиена	1 993 372	538 600
Сервисы	1 382 122	998 802
Строители и подрядчики	758 955	1 053 663
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	579 840	653 866
Средства массовой информации	365 700	430 700
Технологии	105 000	-
Розничная торговля	-	502 400
Автомобили	-	130 000
Прочие	-	6 285
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>26 943</b>	<b>37 706</b>
<b>Сделки РЕПО</b>	<b>27 296 241</b>	<b>35 496 216</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 391 050</b>	<b>165 934 859</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(891 396)	(3 721 849)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 499 654</b>	<b>162 213 010</b>

(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 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам РЕПО, составляет 30 369 116 тыс. руб. (1 января 2016 года: 40 031 547 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 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 056 342	9 223 104
Еврооблигации российских кредитных организаций	-	1 222 474
Облигации российских кредитных организаций	-	192 348
	<b>13 056 342</b>	<b>10 637 926</b>

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2016 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.05.2016	27.05.2020	6,00	14,42	9 223 104
Еврооблигации российских кредитных организаций	12.02.2016	14.11.2016	11,41	11,49	1 222 474
Облигации российских кредитных организаций	29.01.2020	30.01.2020	18,50	18,50	192 348

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

За 2016 год Банк признал прибыль в размере 84 931 тыс. руб. (2015 год: прибыль в размере 263 999 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в течение 2016 и 2015 годов не производилось.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 2016 и 2015 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 2017 года Банк создал резерв на материальные запасы в размере 3 895 тыс. руб. (1 января 2016: 0 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 и 2015 года представлены в таблице ниже.



(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	266 291	178 312	25 526	105 228	-	575 357	-	575 357
Перевод между группами	(164 060)	164 060	-	-	-	-	-	-
Поступления	400	64 036	12 581	5 821	-	82 838	39 123	121 961
Выбытия	(13 446)	(1 657)	(2 648)	-	-	(17 751)	-	(17 751)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	-	640 444	39 123	679 567
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	177 375	114 770	21 500	9 768	-	323 413	-	323 413
Перевод между группами	(105 845)	105 845	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	7 902	36 611	1 494	18 063	-	64 070	5 859	69 929
Выбытия	(8 590)	(1 657)	(1 356)	-	-	(11 603)	-	(11 603)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	-	375 880	5 859	381 739
<b>Балансовая стоимость</b>								
По состоянию на 1 января 2016 года	88 916	63 542	4 026	95 460	-	251 944	-	251 944
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	-	264 564	33 264	297 828
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	242 109	165 322	33 774	12 724	71 500	525 429	-	525 429
Поступления	71 502	35 646	140	92 504	-	199 792	-	199 792
Выбытия	(47 320)	(22 656)	(8 388)	-	(71 500)	(149 864)	-	(149 864)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	266 291	178 312	25 526	105 228	-	575 357	-	575 357
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	-	431 405
Начисленная амортизация за год	14 527	11 237	4 261	2 918	7 888	40 831	-	40 831
Выбытия	(46 345)	(22 590)	(8 388)	-	(71 500)	(148 823)	-	(148 823)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	177 375	114 770	21 500	9 768	-	323 413	-	323 413
<b>Балансовая стоимость</b>								
По состоянию на 1 января 2015 года	32 916	39 199	8 147	5 874	7 888	94 024	-	94 024
По состоянию на 1 января 2016 года	88 916	63 542	4 026	95 460	-	251 944	-	251 944

(в тысячах российских рублей)

**6.6 Прочие активы и обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Расчеты с биржей	6 381 110	23 909 162
Требования по начисленным процентам	267 392	375 509
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	93 133	200 010
Средства в расчетах	-	27 753
Прочие	165 154	177 199
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>6 906 789</b>	<b>24 689 633</b>
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	11 548	55 536
Расчеты с работниками	2 862	2 973
НДС и прочие налоги к возмещению	94	268 740
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>14 504</b>	<b>327 249</b>
Резервы на возможные потери	(22 650)	(22 846)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>6 898 643</b>	<b>24 994 036</b>

На 1 января 2017 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 39 659 тыс. руб. (1 января 2016 года: 304 263 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	174 438	146 654
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	45 293	95 300
Расчеты по финансовым инструментам	-	27 753
Прочая кредиторская задолженность	29 870	20 151
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>249 601</b>	<b>289 858</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате	421 458	345 957
Резерв некредитного характера по условным обязательствам	326 386	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	307 383	641 341
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	17 230	18 224
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 072 457</b>	<b>1 005 522</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 322 058</b>	<b>1 295 380</b>

На 1 января 2017 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 329 097 тыс. руб. (1 января 2016 года: 629 885 тыс. руб.).

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

Средства, полученные от ЦБ РФ включают следующие позиции:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Срочные депозиты и кредиты	-	8 500 000
	-	8 500 000

В качестве обеспечения по полученным кредитам на 1 января 2016 года были переданы права требования по кредитным договорам в сумме 14 576 540 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**6.8 Средства кредитных организаций**

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета	1 215 038	884 849
Субординированный кредит	9 098 535	10 932 405
Срочные депозиты и кредиты	8 210 678	6 955 993
Обязательства по сделкам РЕПО	5 000 000	1 301 432
	<b>23 524 251</b>	<b>20 074 679</b>

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. (1 января 2016: 1 463 629 тыс. руб.)

Средства кредитных организаций включают субординированный кредит от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет, информация о котором представлена в Примечании 3.1.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>20 150 223</b>	<b>21 856 193</b>
- Физические лица	1 563 093	1 264 283
- Юридические лица	18 587 130	20 591 910
<b>Срочные депозиты</b>	<b>58 341 935</b>	<b>130 556 609</b>
- Физические лица	592 595	623 242
- Юридические лица	57 749 340	129 933 367
	<b>78 492 158</b>	<b>152 412 802</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Природные ресурсы	33 236 604	113 561 950
Связь	12 122 492	4 658 036
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	8 324 670	4 233 199
Продукты питания, напитки и личная гигиена	7 037 695	3 745 483
Общая промышленность	4 156 078	4 192 204
Физические лица	2 155 688	1 887 524
Средства массовой информации	2 065 986	1 154 286
Автомобили	1 718 526	5 896 941
Небанковские финансовые учреждения	1 652 281	5 043 761
Транспорт и логистика	1 635 909	2 888 194
Сервисы	1 557 670	2 069 081
Розничная торговля	900 207	1 589 339
Строители и подрядчики	805 216	780 150
Технологии	800 631	379 826
Коммунальные услуги	96 499	14 988
Недвижимость	96 145	169 995
Прочие	129 861	147 845
	<b>78 492 158</b>	<b>152 412 802</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	51 354 509	116 712 889
Короткая позиция по ценным бумагам	50 464	729 606
Сделки с ценными бумагами (форварды)	-	1 023
	<b>51 404 973</b>	<b>117 443 518</b>

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Процентные контракты:</b>		
Свопы	977 761	2 591 856
<b>Валютные контракты:</b>		
Свопы	49 032 305	111 985 880
Форварды	1 160 177	1 359 867
Опционы	-	370 453
<b>Кредитные контракты:</b>		
Свопы кредитного дефолта	184 266	404 833
	<b>51 354 509</b>	<b>116 712 889</b>

## 6.11 Выпущенные долговые обязательства

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 января 2017 года	1 января 2016 года			1 января 2017 года	1 января 2016 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	10,45	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	-
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,75	12,00	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

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

## 6.12 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

## 6.13 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	<b>Обыкновенные</b>	<b>Обыкновенные</b>	
На 1 января 2015 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
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

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 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	3 721 849	318	-	22 846	2 452 129	6 197 142
(Восстановление)/списание за счет резервов	(2 830 453)	(165)	3 895	(196)	407 981	(2 418 938)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>891 396</b>	<b>153</b>	<b>3 895</b>	<b>22 650</b>	<b>2 860 110</b>	<b>3 778 204</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	638 957	569	22 477	8 410	4 846 548	5 516 961
Списание/(восстановление) за счет резервов	3 082 892	(251)	(22 477)	14 436	(2 394 419)	680 181
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 721 849</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>22 846</b>	<b>2 452 129</b>	<b>6 197 142</b>

### 7.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 688 255)	(19 798 722)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	698 240	37 178 974
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 336 878	(10 651 324)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(308 847)	478 789
	<b>2 038 016</b>	<b>7 207 717</b>

(в тысячах российских рублей)

**7.3 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>711 225</b>	<b>1 059 647</b>
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	537 636	215 179
Отложенный налог на прибыль	5 016	659 689
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>3 532</b>	<b>2 294</b>
Налог на имущество	2 342	1 047
Квотирование рабочих мест	1 011	1 067
Транспортный налог	179	176
Прочие налоги	-	4
	<b>1 257 409</b>	<b>1 936 809</b>

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

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	711 225	1 059 647
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	537 636	215 179
	<b>1 248 861</b>	<b>1 274 826</b>

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	1 248 861	1 274 826
Изменение отложенного налога	5 016	659 689
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>1 253 877</b>	<b>1 934 515</b>

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6 631 449</b>	<b>7 960 018</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 326 290	1 592 004
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	3 774	82 981
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(171 814)	(79 125)
Корректировка прошлых периодов	90 702	338 655
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	4 925	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>1 253 877</b>	<b>1 934 515</b>
<b>Эффективная ставка налогообложения</b>	<b>18,91%</b>	<b>24,30%</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2015 года</b>	<b>1 505 087</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	829 890
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(25 317)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 года</b>	<b>804 573</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	824 874
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(37 452)
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года</b>	<b>787 422</b>

**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 2017 года и 1 января 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

	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
<b>2016 год</b>				
<b>тыс. рублей</b>				
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
<b>Итого</b>	<b>804 573</b>	<b>(5 016)</b>	<b>(12 135)</b>	<b>787 422</b>

**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.

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

Персональный состав Комитета на 1 января 2016 и 1 января 2017 года состоит из 3 человек:

- Т. Бодор;
- Е. Вос;
- Э. Хофф.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный год – 4 раза. 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 2016 году 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»). В течение отчетного периода РПР являлись 19 человек с января по апрель 2016 года, 18 человек с апреля по декабрь 2016 года (из них 4 и 3 члена Правления Банка соответственно) (2015 год: 18 человек из них 3 члена Правления Банка).

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 (2015 год: 23 человека).

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в марте 2016 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

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

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

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет:

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

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

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

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

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

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

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

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

Фактический размер отложенной доли нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2015 год утвержден Советом Директоров в 2016 году. В 2016 году проведена выплата нефиксированной части оплаты труда (отложенного краткосрочного вознаграждения) за 2015 год РПР. Отложенное долгосрочное вознаграждение для РПР за 2015 год подлежит выплате в 2018-2020 годах.

(в тысячах российских рублей)

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

	<b>Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.</b>	<b>Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.</b>
<b>2016 год</b>				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	121 645	47 602	31 735	(7 526)
<i>в т. ч. членам исполнительных органов</i>	45 462	18 605	12 403	(3 198)

Общее количество работников, принимающих риски, по итогам 2015 года составляет 19 человек, из них члены исполнительных органов – 3 человека.

	<b>Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.</b>	<b>Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.</b>	<b>Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.</b>
<b>2015 год</b>				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	121 789	46 262	32 445	(5 330)
<i>в т. ч. членам исполнительных органов</i>	41 834	15 865	11 127	(1 828)

Стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий и гарантированных премий работникам категории РПР в течение 2016 и 2015 годов не производилось.

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

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

В течение 2016 года корректировка целевого размера отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР не производилась. Начисление отложенной доли нефиксированной части оплаты труда за 2016 год производится на основании бюджетных расчетов, утвержденных Советом Директоров в 2016 году. Фактический размер отложенной доли нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение) по итогам 2016 года и размер нефиксированной части оплаты труда, не подлежащей отсрочке (рассрочке) (отложенное краткосрочное вознаграждение) подлежит утверждению Советом Директоров в 1 квартале 2017 года.

*(в тысячах российских рублей)*

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 148 882	1 347 268
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	235 150	201 860
Расходы, связанные с перемещениями персонала	37 827	26 956
Другие расходы на содержание персонала	69 722	60 212
Расходы по страхованию (НПФ)	25 376	20 497
	<b>1 516 957</b>	<b>1 656 793</b>

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2016 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) составили 12 645 тыс. руб. Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в течение 2015 и 2016 года не производились.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 года и 2015 года 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 2017 года и 1 января 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	Уставный капитал	1	10 000 010
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	19 581 488	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	19 570 097
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	102 016 409	X	X	X
4.2	Субординированный кредит отнесенный в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	14 405 185
4.2.1	Субординированный кредит		9 098 535	Субординированный кредит	X	9 098 535
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период		5 374 040	Нераспределенная прибыль за отчетный период	X	5 306 650
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	297 828	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 958	X	X	X
6.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 958	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	19 958
7	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	56	813
7.1	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2.	813

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2017 года и 1 января 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Базовый капитал	30 050 150	24 058 290
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>30 050 150</b>	<b>24 058 290</b>
Дополнительный капитал	14 405 185	16 934 174
Суммы, вычитаемые из капитала	(813)	(45 008)
<b>Итого собственные средства</b>	<b>44 454 522</b>	<b>40 947 456</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	177 065 755	189 378 700
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	177 065 755	189 378 700
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	177 079 912	189 392 857
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.0)</b>	<b>16,97%</b>	<b>12,70%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.1)</b>	<b>16,97%</b>	<b>12,70%</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.2)</b>	<b>25,10%</b>	<b>21,62%</b>

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-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 2017 года и 1 января 2016 года представлена ниже:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	30 050 150	24 058 209
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	206 928 516	290 919 309
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>14,52%</b>	<b>8,27%</b>

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 364 213	2 112 141

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

- ЦБ РФ (по договору от 30 ноября 2003 года № 24950068, на основании Положения ЦБ РФ от 4 августа 2003 года № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг») в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений;
- ЦБ РФ (по договору от 8 апреля 2009 года № 24951164, на основании положения № 312-П от 12 ноября 2007 года «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами») в сумме 579 750 тыс. долларов в случае предоставления соответствующего условиям договора залога.

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

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

## 11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
- Долговые ценные бумаги	5 054 989	443 496	-	5 498 485
- Производные финансовые инструменты - активы	-	116 176 224	-	116 176 224
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(116 713 912)	-	(116 713 912)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(729 606)	-	-	(729 606)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- Долговые ценные бумаги	9 415 453	1 222 473	-	10 637 926
	<b>13 740 836</b>	<b>1 128 281</b>	<b>-</b>	<b>14 869 117</b>

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

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

##### *Производные финансовые инструменты*

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

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

##### *Долговые ценные бумаги*

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

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBVT MID);
- Средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;
- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

(в тысячах российских рублей)

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

### **12.1 Структура корпоративного управления**

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года в состав Совета Директоров был избран П. Чижески и Б. Зонневельд покинул Совет Директоров.

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

Компетенция Правления в соответствии Уставом Банка:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2016 года 3 человека покинули состав Правления, 3 человека вошли в состав Правления.

Компетенция Генерального директора в соответствии Уставом Банка:

- Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- 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 Акционеров, Совета Директоров и Правления.

## 12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Ревизионная комиссия (ревизор)***

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

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

Для проверки и подтверждения достоверности 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

#### ***Служба внутреннего контроля***

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

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

- Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- Определение, оценку и мониторинг комплаенс риска и регуляторного риска;
- Мониторинг обязанностей сотрудников;
- Управление инцидентами в сфере комплаенс;
- Тренинги и обучение сотрудников, направленные на снижение комплаенс и регуляторных рисков;
- Внедрение политики по управлению комплаенс и регуляторным риском и минимальных стандартов, и требований;
- Профилактика коррупционных правонарушений;
- Отношения с локальными регуляторами;
- Разработка политик и процедур в сфере комплаенса;
- Прочие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 7 человек.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

#### **13.1 Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на ценовой, процентный и валютный риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### **Структура управления рисками**

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

### **Совет Директоров**

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

### **Правление**

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

### **Профильные подразделения по управлению рисками**

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

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

### **Казначейство Банка**

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

### **Внутренний аудит**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

### **Снижение риска**

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

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

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

## **13.2 Кредитный риск**

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

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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



(в тысячах российских рублей)

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 2016 и 2015 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.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по видам клиентов на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физичес кие лица	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	217 179	217 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	16 732 266	16 732 266
Обязательные резервы	-	-	-	2 112 141	2 112 141
Средства в кредитных организациях	4 892 523	-	-	-	4 892 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 636 665	17 870 289	-	2 167 755	121 674 709
Чистая ссудная задолженность	108 775 864	53 400 790	36 356	-	162 213 010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 414 822	-	-	9 223 104	10 637 926
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	63	63
Отложенный налоговый актив	-	-	-	829 890	829 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	251 944	251 944
Прочие активы	24 528 702	462 214	3 120	-	24 994 036
<b>Всего активов</b>	<b>241 248 576</b>	<b>71 733 293</b>	<b>39 476</b>	<b>29 422 201</b>	<b>342 443 546</b>

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 2017 года тыс. руб.			1 января 2016 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получе- нию про- центных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получе- нию про- центных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленным процентам, в том числе:	110 391 050	267 392	16 883 545	165 934 859	375 509	30 450 968
Объем просроченной задолженности	170	5	5 732	170	5	6 780
Категории качества:						
I	93 519 665	180 904	16 825 452	131 775 810	285 894	30 410 049
II	2 651 778	24 188	27 387	12 040 421	31 020	27 085
III	13 421 089	62 250	10 532	21 013 426	58 590	-
IV	658 348	-	-	950 032	-	-
V	140 170	50	20 174	155 170	5	13 834
Расчетный резерв на возможные потери	3 118 121	12 037	18 769	5 210 942	9 021	14 152
Расчетный резерв с учетом обеспечения	891 396	4 033	18 769	3 721 849	9 012	14 152
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	891 396	4 033	18 769	3 721 849	9 012	14 152
в том числе по категориям качества:						
II	31 276	227	278	75 700	341	318
III	616 703	3 756	2 212	3 645 963	8 666	-
IV	243 247	-	-	16	-	-
V	170	50	16 279	170	5	13 834

(в тысячах российских рублей)

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

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	<b>6 495 136</b>	<b>2 295 637</b>
увеличение срока возврата основного долга	1 995 136	2 295 637
снижение процентной ставки	1 710 303	476 000
увеличение суммы основного долга	5 258 955	1 527 137
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	5,9%	1,4%

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

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

Наименование показателя	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	139 912 872	158 778 143
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 423 876	2 080 144
Аккредитивы	6 736 322	5 473 615
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	564 911	254 787
Выданные гарантии и поручительства	22 634 513	8 313 919
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	544 937	117 198

### **Сведения о характере и стоимости обеспечения**

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

- Гарантии и поручительства по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора для кредитования юридических лиц;
- Основные средства по первоначальной стоимости с учетом амортизации для финансовой аренды (лизинга);
- Ценные бумаги по текущей справедливой стоимости по операция РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Всего получено обеспечения, в том числе:</b>	<b>237 042 000</b>	<b>226 136 272</b>
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>57 249 049</b>	<b>115 006 098</b>
Гарантии и поручительства	41 814 433	91 392 571
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	15 434 616	23 613 527
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>21 872 497</b>	<b>49 136 684</b>
Гарантии и поручительства	6 937 997	32 718 637
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	14 934 500	16 418 047
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>157 920 454</b>	<b>61 993 490</b>
Гарантии и поручительства	154 679 986	61 657 735
Залоги	3 240 468	335 755
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-

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

### 13.3 Страновой риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	217 179	-	-	-	217 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	16 732 266	-	-	-	16 732 266
<i>Обязательные резервы</i>	<i>2 112 141</i>	-	-	-	<i>2 112 141</i>
Средства в кредитных организациях	413 707	-	4 478 816	2 850 274	4 892 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 954 206	-	98 720 503	98 707 741	121 674 709
Чистая ссудная задолженность	118 398 537	-	43 814 473	42 952 159	162 213 010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 637 926	-	-	-	10 637 926
Требования по текущему налогу на прибыль	63	-	-	-	63
Отложенный налоговый актив	829 890	-	-	-	829 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251 944	-	-	-	251 944
Прочие активы	24 810 008	41	183 987	176 675	24 994 036
<b>Всего активов</b>	<b>195 245 726</b>	<b>41</b>	<b>147 197 779</b>	<b>144 686 849</b>	<b>342 443 546</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 500 000	-	-	-	8 500 000
Средства кредитных организаций	1 573 452	90 069	18 411 158	17 104 319	20 074 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	148 457 901	-	3 954 901	1 699 777	152 412 802
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 660 387</i>	-	<i>227 138</i>	-	<i>1 887 525</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 641 670	-	110 801 848	110 785 848	117 443 518
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Отложенное налоговое обязательство	25 317	-	-	-	25 317
Прочие обязательства	611 623	-	683 757	580 693	1 295 380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 180 194	17	271 918	3 680	2 452 129
<b>Всего обязательств</b>	<b>177 990 157</b>	<b>90 086</b>	<b>134 123 582</b>	<b>130 174 317</b>	<b>312 203 825</b>
	<b>17 152 639</b>	<b>(90 045)</b>	<b>13 177 127</b>	<b>14 512 532</b>	<b>30 239 721</b>

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
На 1 января 2017 года	19 508 181	2 166	9 860 488	1 124 401	29 370 835
На 1 января 2016 года	10 029 385	142 964	3 615 185	347 233	13 787 534

(в тысячах российских рублей)

### 13.4 Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю по состоянию на 1 января:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Валютный риск	2 313	30 844
Риск изменения процентной ставки	15 130	41 020
Риск изменения процентных спрэдов	23 261	54 666

По состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. По состоянию на 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

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



(в тысячах российских рублей)

### **Валютный риск**

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

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция ЦБ РФ № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией ЦБ РФ № 124-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 № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В 2016 и 2015 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 2017 года (тыс. руб.):

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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	114 249	79 958	22 972	<b>217 179</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	16 732 266	-	-	<b>16 732 266</b>
<i>Обязательные резервы</i>	<i>2 112 141</i>	-	-	<i>2 112 141</i>
Средства в кредитных организациях	234 407	849 573	3 808 543	<b>4 892 523</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 791 425	114 310 589	572 695	<b>121 674 709</b>
Чистая ссудная задолженность	55 965 270	104 802 867	1 444 873	<b>162 213 010</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 637 926	-	-	<b>10 637 926</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	63	-	-	<b>63</b>
Отложенный налоговый актив	829 890	-	-	<b>829 890</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251 944	-	-	<b>251 944</b>
Прочие активы	588 579	243 176	24 162 281	<b>24 994 036</b>
<b>Всего активов</b>	<b>92 146 019</b>	<b>220 286 163</b>	<b>30 011 364</b>	<b>342 443 546</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 500 000	-	-	<b>8 500 000</b>
Средства кредитных организаций	8 959 631	11 112 893	2 155	<b>20 074 679</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	90 217 004	51 242 578	10 953 220	<b>152 412 802</b>
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>596 370</i>	<i>977 257</i>	<i>313 898</i>	<i>1 887 525</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 440 429	114 902 613	1 100 476	<b>117 443 518</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	<b>10 000 000</b>
Отложенное налоговое обязательство	25 317	-	-	<b>25 317</b>
Прочие обязательства	596 433	89 426	609 521	<b>1 295 380</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	267 754	1 583 026	601 349	<b>2 452 129</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>120 006 568</b>	<b>178 930 536</b>	<b>13 266 721</b>	<b>312 203 825</b>
	<b>(27 860 549)</b>	<b>41 355 627</b>	<b>16 744 643</b>	<b>30 239 721</b>

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка. Открытая валютная позиция Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ РФ и используемая Банком для управления рисками, в долларах США составляет 681 966 тыс. руб. на 1 января 2017 года и (446 039) тыс. руб. на 1 января 2016 года, в евро: 21 568 тыс. руб. на 1 января 2017 года и (113 247) тыс. руб. на 1 января 2016 года.

Валютный риск Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2016 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позиции Банка.

(в тысячах российских рублей)

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

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

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

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.
<b>2016 год</b>				
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)
	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.
<b>2015 год</b>				
Российский рубль / Моспрайм 3м	600	(2 272 373)	(500)	1 893 644
Доллар США / Либор 3м	50	113 366	(12)	(27 208)
Евро/Еврибор 3м	25	53 105	(25)	(53 105)

**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.

*(в тысячах российских рублей)*

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 2016 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	1 января 2017 года %	1 января 2016 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	113,66	39,89	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	297,60	171,23	>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)	36,33	33,48	<120,0

(в тысячах российских рублей)

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

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	198 136	-	-	-	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 856 787	-	-	-	-	-	1 364 213	7 221 000
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 364 213	1 364 213
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	-	-	-	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 066 346	8 151 898	11 279 066	17 148 553	14 192 364	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	794 612	58 888 858	5 028 741	630 560	44 156 883	-	-	109 499 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 979 044	7 077 298	-	-	13 056 342
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	490 415	-	-	-	-	490 415
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	824 874	824 874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	297 828	297 828
Прочие активы	6 381 149	296 536	23 428	197 530	-	-	-	6 898 643
<b>Всего активов</b>	<b>27 686 091</b>	<b>67 337 292</b>	<b>16 821 650</b>	<b>23 955 687</b>	<b>65 426 545</b>	<b>-</b>	<b>2 486 915</b>	<b>203 714 180</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	1 215 038	10 650 678	2 470 000	90 000	-	9 098 535	-	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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	-	-	-	2 523 179	-	10 545	-	2 533 724
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 363 866</b>	<b>70 752 111</b>	<b>11 959 594</b>	<b>31 235 047</b>	<b>23 614 371</b>	<b>9 109 080</b>	<b>60 604</b>	<b>168 094 673</b>
	<b>6 322 225</b>	<b>(3 414 819)</b>	<b>4 862 056</b>	<b>(7 279 360)</b>	<b>41 812 174</b>	<b>(9 109 080)</b>	<b>2 426 311</b>	<b>35 619 507</b>

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

	до востре- бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	217 179	-	-	-	-	-	-	217 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 620 125	-	-	-	-	-	2 112 141	16 732 266
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 112 141	2 112 141
Средства в кредитных организациях	4 541 919	350 604	-	-	-	-	-	4 892 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 498 484	13 295 445	7 328 156	41 715 882	53 377 381	459 361	-	121 674 709
Чистая ссудная задолженность	170	105 447 706	8 143 254	10 677 201	37 944 679	-	-	162 213 010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	390 939	-	2 474 615	7 772 372	-	-	10 637 926
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	63	-	-	-	-	63
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	829 890	829 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	251 944	251 944
Прочие активы	23 909 255	806 372	88 238	47 872	142 299	-	-	24 994 036
<b>Всего активов</b>	<b>48 787 132</b>	<b>120 291 066</b>	<b>15 559 711</b>	<b>54 915 570</b>	<b>99 236 731</b>	<b>459 361</b>	<b>3 193 975</b>	<b>342 443 546</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	8 500 000	-	-	-	8 500 000
Средства кредитных организаций	884 849	6 138 391	2 119 034	-	-	10 932 405	-	20 074 679
Средства клиентов, не являющихся кредитным организациями	21 777 813	124 974 009	3 433 794	2 227 186	-	-	-	152 412 802
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 264 283	111 997	139 277	371 968	-	-	-	1 887 525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 766 269	21 461 439	34 503 369	55 287 457	424 984	-	117 443 518
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 000 000	-	-	10 000 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	25 317	25 317
Прочие обязательства	1 367	143 337	748 026	376 451	26 199	-	-	1 295 380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	488	5 974	2 445 667	-	-	-	-	2 452 129
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 664 517</b>	<b>137 027 980</b>	<b>30 207 960</b>	<b>45 607 006</b>	<b>65 313 656</b>	<b>11 357 389</b>	<b>25 317</b>	<b>312 203 825</b>
	<b>26 122 615</b>	<b>(16 736 914)</b>	<b>(14 648 249)</b>	<b>9 308 564</b>	<b>33 923 075</b>	<b>(10 898 028)</b>	<b>3 168 658</b>	<b>30 239 721</b>

(в тысячах российских рублей)

### 13.6 Операционный риск

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

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

	2015 год	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы	2 793 433	2 720 883	2 668 101
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	37 178 974	23 666 921	7 166 035
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	-	-	2 750
Комиссионные доходы	1 277 808	886 541	1 296 255
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	1 474 736	668 307	203 587
Комиссионные расходы	(258 581)	(176 579)	(168 837)
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>42 466 370</b>	<b>27 766 073</b>	<b>11 167 891</b>

По состоянию на 1 января 2017 года операционный риск составил 4 070 017 тыс. руб. (1 января 2016 года: 2 629 023 тыс. руб.).

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

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

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

### 13.7 Правовой риск

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

### **13.9 Стратегический риск**

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

##### **Отношения контроля**

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

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

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

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Заработная плата и премии	131 721	130 940
Прочие расходы на персонал	16 162	10 823
Налоги и отчисления по заработной плате	18 992	13 276
Отчисления в НПФ	1 724	1 231
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>168 599</b>	<b>156 270</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	7 822 987	-	12 552	2 850 274	-	693 157
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	21 702 432	1 178	118 117	42 954 657	3 054	43 351
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	(36)	-	-	(92)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 697 840	-	-	98 707 734	-	10 527
Прочие активы, в том числе:	37 410	12	2 249	176 540	122	3 164
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным     потерям</i>	(844)	-	(5 071)	(2 498)	(1)	(1 075)
<b>Итого активы</b>	<b>74 260 669</b>	<b>1 190</b>	<b>132 918</b>	<b>144 689 205</b>	<b>3 176</b>	<b>750 199</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, в том числе:	12 497 572	-	625 392	13 505 063	-	4 054 962
<i>Субординированный кредит</i>	9 098 535	-	-	10 932 405	-	-
Средства клиентов	-	76 783	-	-	68 989	11 290
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 314 129	-	776	110 785 848	-	6 771
Прочие обязательства	316 536	1 556	12 561	578 333	749	51 552
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	7 406	-	-	42 438
<b>Итого обязательства</b>	<b>62 128 237</b>	<b>78 339</b>	<b>646 135</b>	<b>124 869 244</b>	<b>69 738</b>	<b>4 167 013</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	735 233 306	-	11 296 010	644 832 686	-	10 849 597
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 056 984	-	1 496 243	306 171	-	2 602 665

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	117 184	295	9 991	7 281 568	231	154 113
Процентные расходы	804 319	1 191	188 695	537 989	995	116 373
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(687 135)</b>	<b>(896)</b>	<b>(178 704)</b>	<b>6 743 579</b>	<b>(764)</b>	<b>37 740</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	26	-	-	(36)	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(687 135)</b>	<b>(870)</b>	<b>(178 704)</b>	<b>6 743 579</b>	<b>(800)</b>	<b>37 740</b>
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(3 279 283)	-	(48 968)	(6 075 750)	-	62 141
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 527)	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(11 071)	-	-
Комиссионные доходы	207 776	-	9 601	278 747	-	8 543
Комиссионные расходы	(109 417)	-	(29 551)	(46 623)	-	(20 309)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	27 319	-	-	(38 603)
Прочие операционные доходы	293 129	-	3 083	1 382 309	-	35 495
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(3 579 457)</b>	<b>(870)</b>	<b>(217 220)</b>	<b>2 271 191</b>	<b>(800)</b>	<b>85 007</b>
Операционные расходы	(1 271 442)	(147 883)	(116 872)	(1 320 253)	(141 763)	(138 994)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(4 850 899)</b>	<b>(148 753)</b>	<b>(334 092)</b>	<b>950 938</b>	<b>(142 563)</b>	<b>(53 987)</b>

Негативный финансовый результат Банка от операций с иностранной валютой и от операций с ПФИ компенсируется положительной балансовой переоценкой средств Банк, номинированных в иностранной валюте. Таким образом, общий финансовый результат Банка от всех операций с иностранной валютой и операций с ПФИ за 2016 и 2015 год является положительным.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года:

	2016 год			2015 год		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях	0,81%	12,00%	12,00%	0,85%	12,00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						-
Доллар США	1,31%	-	-	1,30%	-	-
Российский рубль	8,81%	-	-	8,62%	-	-
Евро	-	-	-	0,79%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, включая:	4,44%	-	4,14%	3,70%	-	8,92%
<i>Субординированный кредит</i>	2,79%	-	-	2,22%	-	-
Средства клиентов	-	3,87%	-	-	3,35%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						-
Доллар США	1,30%	-	-	1,29%	-	-
Российский рубль	8,84%	-	-	9,52%	-	-
Евро	-	-	-	0,34%	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации в части ПФИ:						
Доллар США	0,64% - 4,33%	-	-	0,31% - 4,33%	-	-
Российский рубль	5,90% - 11,35%	-	-	5,90% - 12,00%	-	-
Евро	-	-	-	0,18% - 0,63%	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00% - 0,30%	-	0,20% - 2,00%	0,10% - 0,30%	-	0,30% - 1,50%

(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

30 марта 2017 года