

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-B

за 3 квартал 2017 г.

Адрес эмитента: 127473 Россия, Москва, Краснопролетарская, д. 36

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

Генеральный директор

Дата: «13» ноября 2017 г.

_____ М.М. Чайкин
подпись

Главный бухгалтер

Дата: «13» ноября 2017 г.

_____ Н.Н. Лондаренко
подпись

Контактное лицо: **Игорь Станиславович Смирнов, Начальник Юридического Управления, член Правления**

Телефон: +7 (495) 755-5449

Факс: +7 (495) 755-5499

Адрес электронной почты: Igor.Smirnov@ingbank.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.ing.ru/ ;
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315>

Введение	7
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента	12
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	18
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	21
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения	25
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	26
2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг	26
2.4.1. Кредитный риск	26
2.4.2. Страновой риск	27
2.4.3. Рыночный риск	28
2.4.4. Риск ликвидности	29
2.4.5. Операционный риск	29
2.4.6. Правовой риск	31
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	33
2.4.8. Стратегический риск	33
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	34
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	34
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	34
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	35
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	35
3.1.4. Контактная информация	38
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	38

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	39
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	39
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента	39
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	39
3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	41
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	43
3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	44
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	44
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	46
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	46
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	48
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	52
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	66
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	66
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	67
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	70
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	72
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	72
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	73

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	77
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	96
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	97
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	107
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	111
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	112
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	113
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	114
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	114
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	114
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	115
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	116
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	117
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	118
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	119

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента.	
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	120
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	121
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	121
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	121
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	122
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	122
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	122
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	122
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	123
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	123
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	123
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	123
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	123
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	127
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	127
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	136
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	139
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента ..	140
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	140
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	148

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении. предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	163
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием	163
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	163
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	163
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	164
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	165
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	165
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	168
8.8. Иные сведения	174
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	174
Приложение 1. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	175
Приложение 2. Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	175

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО возникает в связи с допуском биржевых облигаций эмитента к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг.

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

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

1.1.Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»	ВНЕШЭКОНОМБАНК	107996, МОСКВА, ПР-Т АКАДЕМИКА САХАРОВА, 9	7750004150	044525060	К/С 30101810500000000060 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110C45500001000125	30109C45125398012124	Ностро Для расчётов в индийских рупиях
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО "ИНКАХРАН" (АО)	115230, Г. МОСКВА, ЭЛЕКТРОЛИТНЫЙ ПРОЕЗД, Д.7А, СТР.1	7750003904	044525934	К/С 30103810345250000934 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110810000001002883	30109810755990000007	Ностро для расчётов в рублях
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	БАНК ВТБ (ПАО)	190000, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.БОЛЬШАЯ МОРСКАЯ, Д.29	7702070139	044525187	К/С 30101810700000000187 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110810700001001016	30109810355550000739	Ностро для расчётов в рублях

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
Royal Bank of Canada	Royal Bank of Canada	200 Bay Street, Royal Bank Plaza, South Tower,	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Ностро, для расчетов в Канадских

		Toronto, ON M5J 2J5, Canada						долларах
UBS Switzerland AG	UBS Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756900001001471	02300000069271050000R	Ностро, для расчетов в Швейцарских франках
ING Bank N.V., Prague Branch	ING Bank N.V., Prague Branch	Ceskomoravská, Praha 9 2420/15, 190 00 Prague	-	-	-	30114203700011000432	CZ1235000000002000000157	Ностро, для расчетов в Чешских кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	301149789000000000002	DE57501108006231605533	Ностро, для расчетов в Евро
ING Bank N.V., Amsterdam	ING Bank N.V.	Amsterdamse Poort, Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, Netherlands	-	-	-	30114826400001000417	0050113003	Ностро, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	Meiji Yasuda Seimei Bldg. 8F 2-1-1, Marunouchi Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005 Japan	-	-	-	30114392000001000435	8600-102971-010	Ностро, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokolska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Ностро, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Ностро, для расчетов в Шведских кронах
JPMorgan Chase Bank National Association	JPMorgan Chase Bank N.A.	270 Park Avenue, New York, NY 10017,	-	-	-	30114840900002000002	001-1-908019	Ностро, для расчетов в

		USA						долларах США
Bank of China (Hong Kong) Limited	Bank of China (Hong Kong) Ltd	14 th Floor, Bank of China Tower, 1 Garden Road, Central, Hong Kong, Hong Kong.	-	-	-	30114156800001005245	01287560122511	Ностро для расчётов в китайских юанях

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

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

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КПМГ»
Сокращенное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	Олимпийский проспект, д. 18/1, ком. 3035, Москва, Россия, 129110
Номер телефона и факса	Тел. +7 495 937 4477 Факс +7 495 937 4499
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	АО «КПМГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2. Дата приема ЗАО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 27.10.2016 г.
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	Проводилась за первое полугодие 2017 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором будет проводиться независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО

Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО

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

Наличие долей участия аудитора	Доля участия аудитора (должностных
--------------------------------	------------------------------------

(должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2016 г. (Протокол № 45 от 12.05.2016 г.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Иные работы аудиторами, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги по итогам 2016
По итогам 2016 г	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации - эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации - эмитента.	8 130 000 рублей не включая НДС	не уплачено по договору 1 120 000 рублей не включая НДС
По итогам полугодия 2017	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации - эмитента аудиторская	1 520 000 рублей не включая НДС	Просроченные платежи отсутствуют

	проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.		
--	--	--	--

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Чайкин Михаил Михайлович

Год рождения: 1976

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

Фамилия, имя, отчество: Лондаренко Наталья Николаевна

Год рождения: 1970

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 9 месяцев текущего года и за аналогичный период предшествующего года.

По состоянию на «01» октября 2017 года

(руб.)

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 258
2.	Собственные средства (капитал), руб.	42 656 884 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 540 649 000
4.	Рентабельность* активов, %	2.34%
5.	Рентабельность* капитала, %	12.39%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	160 163 195 000

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

По состоянию на «01» октября 2016 года

(руб.)

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 258
2.	Собственные средства (капитал), руб.	45 400 373 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	5 809 283 000
4.	Рентабельность* активов, %	2.23%
5.	Рентабельность* капитала, %	12.80%

6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	163 790 388
----	---	-------------

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.2014 г. № 454-П. При расчете показателя рентабельности активов Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка (аннуализированные) и балансовой стоимости активов Банка на отчетную дату.

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

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

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

Методика расчета дополнительных показателей:

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

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

За период с 2012 по 2016 гг. показатели собственных средств Банка, имеют тенденцию к увеличению за счет полученной чистой прибыли и получением субординированного кредита во 2 квартале 2015 года в размере 150 000 тыс. долларов США.. Так, собственные средства Банка возросли почти на 50%: с 29 883 811 тыс. руб. – в 2012 г. до 45 154 691 тыс. руб. – в 1 квартале 2017 г. Во втором квартале 2017 года Банк выплатил дивиденды по итогам работы в 2016 году. Сумма дивидендов была одобрена годовым собрание акционеров 30 июня 2017 года в сумме 75% от чистой прибыли 2016 года, что составило 4 030 530 тыс. руб.

После выхода из кризиса 2008 года в 2011-2013 годах происходит увеличение объема активов Банка до 252 698 222 тыс. руб., в разгар политико-экономического кризиса (3 квартал 2014 года), произошло резкое снижение активов до 170 171 454 тыс. руб. К концу 2014 года ситуация стабилизируется, и в течение 2015 года активы не падают ниже отметки в 300 000 000 тыс. руб. В течение 2016 года наблюдалась тенденция по сокращению активов Банка. Снижение активов происходит главным образом за счет снижения объемов размещения средств на межбанковском рынке и снижения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также в связи со стабилизацией валютного курса происходит снижение стоимости ПФИ, как на активной части баланса, так и на пассивной.

На конец 3 квартала 2017 года активы Банка составили 225 781 546 тыс. руб., наблюдается стабилизация уровня активов за счет увеличения объемов размещения на межбанковском рынке (включая размещение средств в Банке России). Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения

клиентских средств, что в свою очередь коррелирует в целом с клиентской активностью и привлекательностью рынка ПФИ, как инструмента конвертации имеющегося фондирования.

Кредитный портфель Банка сохраняется на стабильном уровне, некоторая волатильность наблюдается за счет волатильности курса рубля, так как значительная часть кредитного портфеля (свыше 80%) номинирована в иностранной валюте.

В 2012-2016 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись привлечение/размещение средств корпоративных клиентов и операции на рынке валютно-обменных операций. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и зарубежными кредитными организациями. Кредитование – одно из основных направлений деятельности Банка.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2016 году, составил 4 714 938 тыс. руб. (против 2 793 433 тыс. руб. в 2015 году). По итогам 3 кварталов 2017 года данный показатель составил 2 316 189 тыс. руб.

По итогам 3 кварталов 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 540 649 тыс. руб. против 5 878 670 тыс. руб. в 3 квартале 2016 года. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

Во 2 квартале 2015 года Банк привлек субординированный кредит от ING Bank N.V., (на сумму 150 000 тыс. долларов США)

дата	Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода		
	млн. руб.	млн. долл. США	млн. евро
01.10.2016	0	150	0
01.10.2017	0	150	0

В 2012 – 2016 гг. происходило динамичное развитие корпоративного и инвестиционного направления бизнеса Банка в рамках как активных, так и пассивных операций и услуг банковской деятельности. За этот период Банк включил в перечень своих регулярных инструментов деривативные продукты, операции РЕПО, расширил перечень предоставляемых услуг по РКО (расчетно-кассовое обслуживание) и т.д. Данный факт позволял ежегодно увеличивать клиентскую базу.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 9 месяцев текущего года:

(тыс. руб.)

Показатель	3 квартал 2017 года
1	3
Общая сумма заемных средств	160 163 195
Общая сумма просроченной задолженности	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента за 9 месяцев текущего года:

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	Значение показателя 01.10.2017 г.
1	2	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
2	Средства кредитных организаций	49 606 913
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 059 579
3.1	В том числе вклады физических лиц	2 428 742
3.2	Выпущенные долговые обязательства	10 496 703
3.3	Итого заемные средства	160 163 195

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 3 квартал текущего года:

(руб.)

Показатель	Значение показателя 01.10.2017 г.
1	3
Общая сумма кредиторской задолженности	1 505 936 000
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 9 месяцев текущего года:

(руб.)

№	Наименование показателя	Значение показателя 01.10.2017 г.
1	2	4
1	Расчеты по налогам и сборам	26 078 000
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам**	343 329 000
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	942 758 000
4	Расчеты по доверительному управлению	0
5	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7 352 000
6	Налог на добавленную стоимость полученный	17 990 000

7	Начисленные проценты	158 256 000
8	Прочая кредиторская задолженность	10 173 000
9	Итого кредиторская задолженность	1 505 936 000

****По итогам третьего квартала 2017 года Банк имел задолженность по зарплате, которая исполнилась в согласованную с трудовым коллективом дату, в начале месяца, следующего за отработанным.**

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

Все свои обязательства Банк исполняет в срок.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 6 месяцев текущего года кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, руб.	На 01.10.2017 – 900 718 683 руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента
Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	0
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,9902%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	99,9902%

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

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.11.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.05.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2017	отсутствует	отсутствует	отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

	Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб..иностранн.валюта		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностранн.валюта	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
1	Юридическое лицо	15 386 900 000.00	RUB		1	8.55		05.07.17	05.07.17
2	Юридическое лицо	18 004 600 000.00	RUB		1	8.50		06.07.17	06.07.17
3	Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	8.50		07.07.17	07.07.17
4	Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		3	8.40		10.07.17	10.07.17
5	Юридическое лицо	20 320 800 000.00	RUB		3	8.35		10.07.17	10.07.17
6	Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		7	8.35		17.07.17	17.07.17
7	Юридическое лицо	20 246 300 000.00	RUB		1	8.30		11.07.17	11.07.17
8	Юридическое лицо	29 435 300 000.00	RUB		1	7.80		12.07.17	12.07.17
9	Юридическое лицо	30 551 700 000.00	RUB		1	8.20		13.07.17	13.07.17
10	Юридическое лицо	33 634 400 000.00	RUB		1	8.35		14.07.17	14.07.17
11	Юридическое лицо	33 642 000 000.00	RUB		3	8.30		17.07.17	17.07.17
12	Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	7.85		18.07.17	18.07.17
13	Юридическое лицо	51 922 250 000.00	RUB		1	7.85		18.07.17	18.07.17
14	Юридическое лицо	38 885 800 000.00	RUB		1	8.40		19.07.17	19.07.17

15	Юридическое лицо	28 999 600 000.00	RUB		1	8.30		20.07.17	20.07.17
16	Юридическое лицо	27 506 200 000.00	RUB		1	8.35		21.07.17	21.07.17
17	Юридическое лицо	27 729 000 000.00	RUB		3	8.35		24.07.17	24.07.17
18	Юридическое лицо	61 674 400 000.00	RUB		1	8.10		25.07.17	25.07.17
19	Юридическое лицо	15 988 500 000.00	RUB		1	8.40		27.07.17	27.07.17
20	Юридическое лицо	19 069 200 000.00	RUB		1	8.50		28.07.17	28.07.17
21	Юридическое лицо	9 500 000 000.00	RUB		1	7.50		04.08.17	04.08.17
22	Юридическое лицо	18 000 000 000.00	RUB		1	8.20		04.08.17	04.08.17
23	Юридическое лицо	10 661 300 000.00	RUB		1	7.75		09.08.17	09.08.17
24	Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	8.25		10.08.17	10.08.17
25	Юридическое лицо	23 951 400 000.00	RUB		1	8.05		11.08.17	11.08.17
26	Юридическое лицо	37 381 200 000.00	RUB		3	7.70		14.08.17	14.08.17
27	Юридическое лицо	20 804 150 000.00	RUB		1	7.60		15.08.17	15.08.17
28	Юридическое лицо	17 828 900 000.00	RUB		1	8.00		17.08.17	17.08.17
29	Юридическое лицо	19 328 500 000.00	RUB		1	7.95		18.08.17	18.08.17
30	Юридическое лицо	32 680 650 000.00	RUB		3	8.35		21.08.17	21.08.17
31	Юридическое лицо	50 605 500 000.00	RUB		1	8.25		22.08.17	22.08.17
32	Юридическое лицо	61 730 900 000.00	RUB		1	7.80		23.08.17	23.08.17
33	Юридическое лицо	69 716 750 000.00	RUB		1	7.70		24.08.17	24.08.17
34	Юридическое лицо	70 149 250 000.00	RUB		1	7.50		25.08.17	25.08.17
35	Юридическое лицо	13 131 400 000.00	RUB		3	7.85		28.08.17	28.08.17
36	Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	7.80		01.09.17	01.09.17
37	Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		3	8.15		04.09.17	04.09.17
38	Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	8.00		08.09.17	08.09.17
39	Юридическое лицо	250 000 000.00	USD		3	1.32		11.09.17	12.09.17
40	Юридическое лицо	13 472 650 000.00	RUB		1	7.80		12.09.17	12.09.17
41	Юридическое лицо	18 000 000 000.00	RUB		1	7.55		12.09.17	12.09.17

42	Юридическое лицо	19 234 900 000.00	RUB		1	7.80		13.09.17	13.09.17
43	Юридическое лицо	13 000 000 000.00	RUB		1	7.50		14.09.17	14.09.17
44	Юридическое лицо	27 810 300 000.00	RUB		1	7.75		14.09.17	14.09.17
45	Юридическое лицо	34 620 900 000.00	RUB		1	7.90		15.09.17	15.09.17
46	Юридическое лицо	14 750 000 000.00	RUB		3	8.00		18.09.17	18.09.17
47	Юридическое лицо	33 044 450 000.00	RUB		3	8.15		18.09.17	18.09.17
48	Юридическое лицо	16 000 000 000.00	RUB		1	7.45		19.09.17	19.09.17
49	Юридическое лицо	37 721 400 000.00	RUB		1	7.55		19.09.17	19.09.17
50	Юридическое лицо	13 000 000 000.00	RUB		1	7.50		20.09.17	20.09.17
51	Юридическое лицо	53 905 200 000.00	RUB		1	7.60		20.09.17	20.09.17
52	Юридическое лицо	60 811 300 000.00	RUB		1	7.55		21.09.17	21.09.17
53	Юридическое лицо	65 790 100 000.00	RUB		1	7.55		22.09.17	22.09.17
54	Юридическое лицо	200 000 000.00	USD		3	1.48		25.09.17	26.09.17
55	Юридическое лицо	14 300 000 000.00	RUB		3	7.35		25.09.17	25.09.17
56	Юридическое лицо	250 000 000.00	USD		3	1.44		25.09.17	26.09.17
57	Юридическое лицо	65 362 700 000.00	RUB		3	7.45		25.09.17	25.09.17
58	Юридическое лицо	300 000 000.00	USD		1	1.53		26.09.17	27.09.17
59	Юридическое лицо	12 100 000 000.00	RUB		1	7.50		26.09.17	26.09.17
60	Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	7.45		27.09.17	27.09.17
61	Юридическое лицо	25 713 950 000.00	RUB		1	7.55		28.09.17	28.09.17
62	Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	7.85		29.09.17	29.09.17
63	Юридическое лицо	28 950 000 000.00	RUB	28 950 000 000.00	3	7.70		02.10.17	

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 9 месяцев текущего года:

по состоянию на «01» июля 2017 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	214 969 379,64
2	в форме залога	0
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	76 709 309,64
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, руб.	20 356 057 840,69
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	9 900 641 128,00
8	в форме банковской гарантии	10 455 416 712,69
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

по состоянию на «01» октября 2017 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	838 824 375.49
2	в форме залога	0
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	75 321 971.49
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, руб.	18 201 149 696.23
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	7 982 213 958.00

8	в форме банковской гарантии	10 218 935 738.23
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

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

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

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

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

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

2.4.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность 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 операции и др.). 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, контроль концентрации кредитного портфеля, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется 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.

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

Мониторинг кредитного качества заемщиков проводится Департаментом Кредитных Рисков на регулярной основе:

- индивидуально по кредитам корпоративным заемщикам – 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, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как достижимый;
- индивидуально по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

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

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие недоступности валюты денежного обязательства 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, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

Для минимизации возможных потерь банк проводит взвешенную политику управления рисками, основанную на международном опыте и соответствующую требованиям регулирующих органов Российской Федерации. Банк работает с наиболее надежными российскими и иностранными контрагентами, модели используемые Банком для оценки рисков учитывают элементы странового риска. При работе с иностранными валютами Банк устанавливает и соблюдает лимиты открытой валютной позиции.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный.

Метод рисковой стоимости Value-at-risk (VaR) используется для количественной оценки риска. Рисковая стоимость определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени на основе предположений относительно колебаний рыночных параметров при заданной вероятности. Этот статистический метод позволяет оценивать и сравнивать рыночные риски различных портфелей.

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.

а) фондовый риск

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

Банк не имеет торгового портфеля, подверженного фондовому риску. Портфель ценных бумаг для продажи (в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении) контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами. Комитет устанавливает ограничения на объем портфеля и конкретных эмитентов.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера фондового риска, Банк придерживается требований Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 178-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 178-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня

формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 178-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определённый 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) и показателей чувствительности к изменению процентных ставок. Департамент рыночных рисков выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Банк имеет специальный комитет, в обязанности которого входит, в том числе мониторинг нормативов ликвидности как по требованиям ЦБ РФ, так и по требованиям ЦБ Нидерландов. Банк имеет безусловную кредитную линию от материнской компании в размере 500 млн. евро. Дополнительно Банк имеет овердрафтную линию в ЦБ РФ на сумму 25 млрд. рублей.

2.4.5. Операционный риск

Операционным риском считается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя риск репутационных потерь, правовой риск, а также операционные риски, которые возникают в следствии реализации кредитных, рыночных и стратегических/бизнес-рисков, так называемые пограничные риски.

Реализация Операционного риска может привести к прямым потерям – финансовым. Репутационный риск возникает как следствие реализации того или иного риска, который материализуется и ведет в дальнейшем к дополнительному ущербу в виде негативного

воздействия на репутацию.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости ИНГ Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка 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 ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО использует трехуровневую систему управления ("защиты") операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

В рамках внедрения структуры управления нефинансовыми рисками Правление Банка учреждает Платформу по управлению нефинансовыми рисками (далее «ПУНР»). ПУНР Банка рассматривает, анализирует, проводит оценку и контролирует обсуждение всех аспектов нефинансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на структуру рисков и капитал для покрытия операционных рисков. Все вопросы в области нефинансовых рисков, направляемые на одобрение Правления Банка, проходят предварительное обсуждение на совещании ПУНР.

Пункты периодической повестки дня платформы по управлению нефинансовыми рисками:

- Обсуждение действий с предыдущих совещаний Платформ по управлению нефинансовыми рисками.
- События (инциденты).

Анализ новых инцидентов (включая необходимые действия - шаблон по извлеченным урокам.

- Политики и процедуры (отчёт об изменениях глобальной политики и анализ локальных несоответствий; отчёт об изменениях локальных политик (юридические и регуляторные требования или другое)).
- Аудиторская информация
 - o аудиторские отчёты и ключевые риски.
 - o рейтинг просроченных вопросов.
- Банковские продукты
 - o основные риски и статус процесса внедрения новых продуктов.
 - o обязательные контроли по продуктам, установленные в рамках комплексной проверки.
- Ключевые процессы и проекты по управлению операционными рисками
 - o Статус проведения Самооценки рисков и компенсирующих контролей и его результаты (например, высокая и критичная степень риска), разработка корректирующих мер и назначение ответственных лиц по их реализации
 - o Отчётность по ключевым индикаторам риска: все индикаторы, за исключением тех, что находятся в приемлемой зоне (зеленой), и необходимые меры реагирования с указанием сроков и лиц, ответственных за их устранение; пересмотр ключевых индикаторов риска/внедрение новых.
- Предложения по принятию риска и/или получения разрешения на

полное/частичное отступление от выполнения требований одного из Минимальных Стандартов (Waiver/Deviation).

- Прогресс по основным проектам и их влияние на профиль операционных рисков и предоставление отчётности о неудачных проектах (по крайней мере, раз в год).
- Мониторинг процесса отслеживания бизнес-деятельности, включая информирование о несоответствии срокам/нарушениях и ответных мерах.
- Вопросы, относящиеся к сфере Управления COMPLIANCE
 - o Сообщения о нарушениях или происшествиях.
 - o Результаты COMPLIANCE мониторинга.
- Новости законодательства.
- Консолидированная отчетность по Нефинансовым рискам.
- Страхование рисков
 - o Страхование зданий и иные внутренние полисы страхования.
 - o Открытые заявления о страховых выплатах по программам Комплексного страхования финансовых институтов и Корпоративного полиса страхования ответственности директоров и должностных лиц.
- Вопросы, связанные с рисками информационной безопасности, управлением в кризисных ситуациях и борьбой с мошенничеством.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

регулируемых законодательством о налогах и сборах.

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

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги российских и 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.

2.4.8. Стратегический риск

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

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	введено с «23» марта 2015 года;
---	---------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	введено с «23» марта 2015 года;
-----------------------	---------------------------------

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

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

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
12.04.1995 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)»	«АЙ-ЭН-ДЖИ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 01.08.1994)
15.04.1997 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 27.01.1997)
05.10.1998 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 8/97 от 14.11.1997)
06.09.2001 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БЭРИНГС»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол

			№ 16 от 06.04.2001 г.)
28.05.2002 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 18 от 26.04.2002 г.)
23.03.2015 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 52 от 02.02.2015 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (13.09.1993 г.) примерно 20 лет.

Целями деятельности Банка являлись: способствование развитию российской внешней торговли, упрощение расчетов в отношениях по импорту и экспорту, укрепление

экономического сотрудничества России с зарубежными странами, привлечение иностранных предпринимателей и инвесторов на российском рынке, обеспечение высокого уровня банковских услуг для клиентов Банка в Российской Федерации и за рубежом посредством осуществления различных видов банковской деятельности и для извлечения прибыли в интересах акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

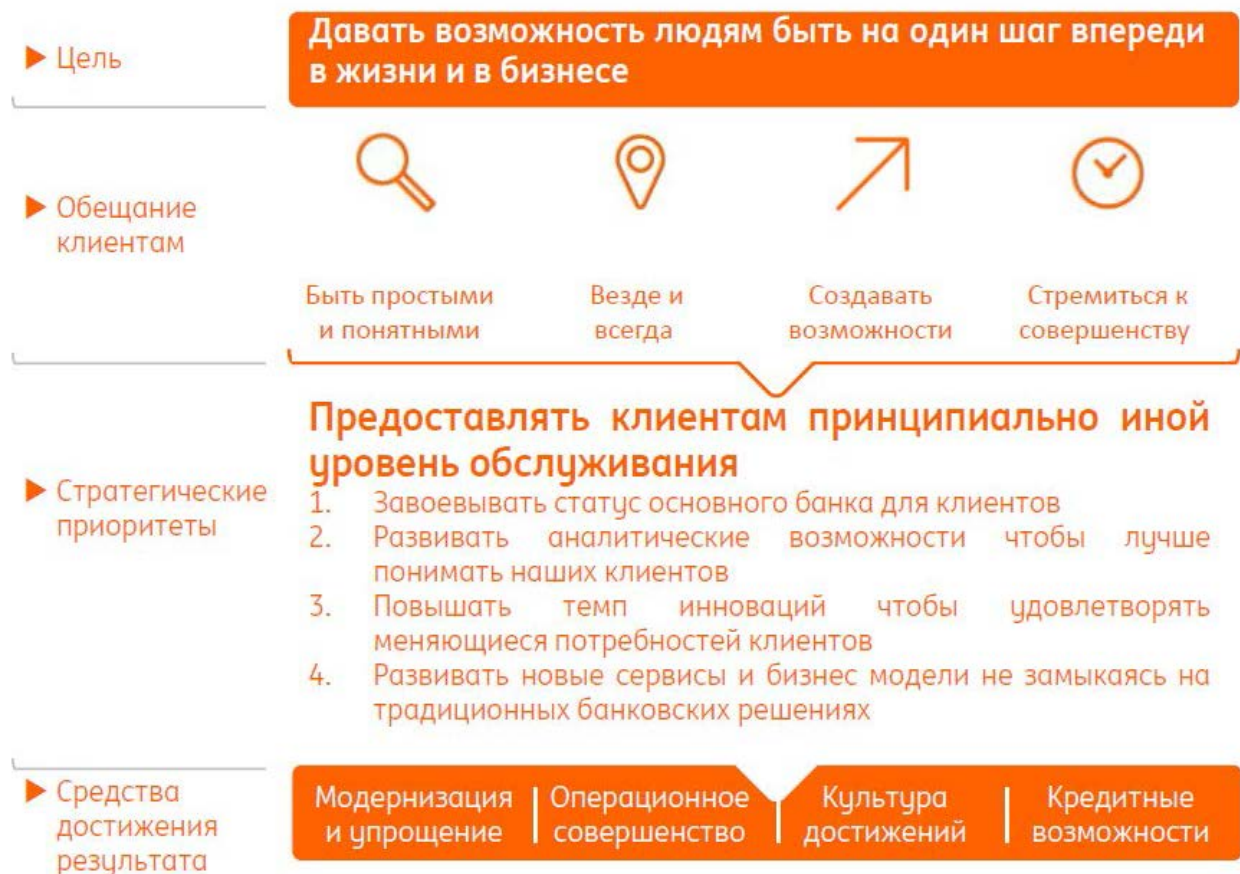
В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 2 февраля 2015 г. (протокол № 52) полное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, сокращенное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

Наша миссия и стратегия

Являясь дочерним подразделением Группы ИНГ – международной банковской группы со штаб квартирой в Амстердаме, ИНГЕ разрабатывает свою стратегию в соответствии со стратегическими приоритетами Группы, которые, среди прочего, включают намерение продолжать рост и укрепление бизнеса в Российской Федерации.

Стратегия Группы ИНГ осталась прежней. Она направлена на предоставление клиентам принципиально иного уровня обслуживания, который возможен благодаря модернизации и упрощению организационной структуры, стремлению к операционному совершенству, повышению культуры достижений и расширению кредитных возможностей.

Ниже приведен краткий обзор стратегии ИНГ:



Для направления корпоративного бизнеса цель “Создавать возможность людям быть на шаг впереди в жизни и в бизнесе” означает помощь клиентам в достижении их целей, используя глобальную сеть и отраслевую экспертизу ИНГ. Данная цель может быть достигнута только в случае настоящей релевантности и полезности ИНГ для бизнеса клиентов. Клиенты должны иметь возможность полагаться на ИНГ ежедневно, на любом уровне взаимодействия. Мы должны быть последовательными и прозрачными, изначально предлагать правильные решения. ИНГ создает возможности, прогнозируя потребности клиентов и предлагая соответствующие решения. ИНГ старается превзойти ожидания клиентов, действуя согласно своим обещаниям:

- Быть простыми и понятными;
- Всегда и везде;
- Создавать возможности;
- Стремиться к совершенству.

ИНГ стремится предоставлять клиентам принципиально иной уровень обслуживания.

Достичь этого можно следуя **четырем стратегическим приоритетам**:

• **Завоевывать статус основного банка для клиентов**

- Поддерживать клиентов в достижении их стратегических целей;
- Лидировать в сфере финансовых услуг, используя отраслевую экспертизу и сеть ИНГ;
- Углублять взаимоотношения посредством продаж поточных продуктов в области транзакционных услуг и валютно-финансовых операций;
- Ни один банк не должен быть ближе к клиенту, чем ИНГ.

• **Развивать аналитические возможности, чтобы лучше понимать наших клиентов**

- Находиться в центре финансовых процессов клиентов;
- Анализировать информацию с целью наилучшего предвидения потребностей клиентов;
- Разрабатывать решения для задач, стоящих перед клиентами сегодня, а также потенциальных задач, которые возникнут завтра.

- **Повышать темп инноваций для удовлетворения меняющихся потребностей клиентов**
 - Предоставлять мобильные и онлайн решения для всех продуктов;
 - Разрабатывать новые инновационные продукты;
 - Поддерживать переход к более экологически и социально ориентированной экономике.
- **Развивать новые услуги и бизнес модели, не замыкаясь на традиционных банковских решениях**
 - Оставаться уместными в быстро меняющемся мире – меняться быстрее, чем меняется окружающий мир посредством поиска новых возможностей;
 - Расширять концепцию банковских услуг применительно ко всем составляющим клиентского бизнеса.

Социальная и экологическая ответственность

Та роль, которую мы играем в обществе как поставщики финансовых услуг, не ограничивается сугубо экономическими аспектами. Мы прекрасно понимаем, что то, как мы ведем свой бизнес, может оказывать непосредственное воздействие на окружающий нас мир. Поэтому мы строим свою деятельность с учетом множества социальных, моральных и экологических соображений. Мы стремимся внести вклад в сохранение нашей планеты и её ограниченных ресурсов для будущих поколений. **Экологическая и социальная ответственность** заемщиков - важный аспект кредитования: в соответствии с глобальной стратегией Группы ИНГ предпочтение отдается экологически сознательным и социально ответственным компаниям. Более того, в дополнение к проверке потенциальных заемщиков на предмет их экологической и социальной ответственности, специалисты ИНГЕ работают над разъяснением и продвижением клиентам соответствующих стандартов.

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

3.1.4. Контактная информация

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

Сведения о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента
Кредитная организация-эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7712014310
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;

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

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за последний завершённый финансовый год и за 9 месяцев текущего года

Показатель:	3 квартал 2017 г.	3 квартал 2016 г.
Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	67.3%	80.2%
процентный	28.0%	33.8%
от операций с финансовыми активами, обязательствами оцениваемым и через прибыль или убыток	0.0%	41.9%
от операций с иностранной валютой	32.6%	0.0%
комиссионный	6.6%	4.5%

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

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

В 2012-2016 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись привлечение/размещение средств корпоративных клиентов и операции на рынке валютно-обменных операций. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и зарубежными кредитными организациями. Кредитование – одно из основных направлений деятельности Банка.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 2 316 189 тыс. руб. (против 3 392 514 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 3 квартал 2017 года внесли доходы от операций с иностранной валютой (2 698 601 тыс. руб. или 32.6%), что связано в основном с укреплением рубля. Стоит отметить, что торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение (1 608 321 тыс. руб.). Банк проводит консервативную политику по хеджированию рисков, таким образом, мы видим балансирование между потерями по операциям с ПФИ и прибылью от операций с иностранной валютой.

По итогам 3 кварталов 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 540 649 тыс. руб. против 5 878 670 тыс. руб. в 3 квартале 2016 года. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

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

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

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

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

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

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

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

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

(разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	
---	--

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14691 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.10.2015 г.

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

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

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

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

Банк продолжит использовать преимущества доступа к международной сети группы ИНГ.

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

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

Наименование организации:	АЕБ (Ассоциация Европейского Бизнеса)
Роль (место) кредитной	Аккредитованные члены

организации - эмитента в организации:	
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 1995 г. Все членства заключаются каждый год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных

средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

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

Отчетная дата: 01.10.2017 г.		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1. Автомобили	29 114	10 980
2. Персональное вычислительное оборудование	11 041	8 019
3. Капвложения в арендованные здания	111 049	41 962
4. Прочее ИТ оборудование	12 347	10 610
5. Мебель и офисное оборудование	89 089	73 821
6. Сетевое оборудование для передачи данных	442 429	231 257
Итого:	695 068	376 649

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

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

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

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Банк не имеет планов по приобретению объектов такой стоимости.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 9 месяцев текущего года и за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 134 112	10 991 849
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3 792 910	5 105 446
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 488 062	2 776 602
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	1 200
1.4	от вложений в ценные бумаги	1 853 140	3 108 601
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 817 923	7 599 335
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 374 758	1 758 855
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 653 684	4 684 780
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	789 481	1 155 700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 316 189	3 392 514
4	Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-925 743	3 511 926
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 976	8 326
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 390 446	6 904 440
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 204 490	4 432 651
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-235 487	-230 979
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 698 601	-3 696 070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 371 551	866 741
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	798 458	735 596
15	Комиссионные расходы	248 952	305 852
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	397 994	747 377
19	Прочие операционные доходы	336 335	816 385
20	Чистые доходы (расходы)	6 304 456	10 288 289
21	Операционные расходы	3 017 723	3 053 355
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 286 733	7 234 934
23	Возмещение (расход) по налогам	746 084	1 356 264
24	Прибыль (убыток от продолжающейся деятельности)	2 540 649	5 878 513
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	157
26	Прибыль (убыток) за отчетный период)	2 540 649	5 878 670

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

При сравнении финансовых результатов Банка по итогам 3 кварталов 2017 и 2016 годов можно сделать следующие выводы:

1) Чистые доходы от операций на финансовых рынках.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами (включая операции ПФИ), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток значительно снизились с положительной величины в 4 201 672 тыс. руб. в 2016 году до отрицательных значений в размере 2 644 467 тыс. руб. в 2017 году.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой увеличились с 1 208 439 тыс. руб. в 2016 году до 342 368 тыс. руб. в 2017 году

Аналогичная ситуация наблюдается и по результатам от переоценки иностранной валюты. Увеличение произошло с 866 741 тыс. руб. в 2016 году до 2 371 551 тыс. руб. в 2017 году.

Такая разнонаправленная динамика говорит о высокоэффективном хеджировании операций в Банке, что позволяет сохранять финансовый результат от операций на денежных рынках, даже при высокой волатильности последних, на положительном уровне.

Итого чистые доходы от операций на денежных рынках составили 2 425 685 тыс. руб. в 2017 году и 1 372 343 тыс. руб. в 2016 году.

2) Чистые процентные доходы.

Сумма чистых процентных доходов значительно снизилась с 3 392 514 тыс. руб. в 2016 году до 2 316 189 тыс. руб. в 2017 году (или на 31%), что связано в основном со снижением ключевой ставки Банка России с 10.0% в сентябре 2016 до 8.50% в сентябре 2017

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2017	H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	23.53%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	17.32%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	17.32%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	145.41%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	200.04%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	31.74%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.64%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	161.48%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.02%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	0.00%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2016	H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	23.00%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	15.23%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	15.23%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	145.16%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	183.36%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	37.79%

	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.53%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	175.48%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.01%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Сведения о причинах невыполнения обязательных нормативов и мерах, принимаемых кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным нормам, в настоящем пункте не приводятся, поскольку по состоянию на 01.10.2016, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

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

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных

расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

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

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

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

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.10.2017 г.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29011RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	5 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 000 000 000.00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 185 033 889,10
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, руб.	-

15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	10.43 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 10. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 02.08.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	31.01.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации

2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	24018RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	5 565 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	5 565 000 000.00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.12.2017
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 713 913 634.45
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	10.46 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 6. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 28.06.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27.12.2017

17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26214RMFS

6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2013
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 000 298
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 000 298 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.05.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 928 787 024,06
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6.4 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 14. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 31.05.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	29.11.2017
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо

21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26205RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.04.2011
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	1 721 770
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 721 770 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	14.04.2021
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 766 778 912,8

14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.6 % <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 20. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 19.04.2017</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	18.10.2017
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества – кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
---------	---	--------------------

1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование эмитента)	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26211RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.01.2013
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 945 321
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 945 321 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	25.01.2023
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 923 952 003,21
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 20. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 02.08.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	31.01.2018

17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26215RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29.08.2013
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636

9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 767 640
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 767 640 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.08.2023
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 741 502 876,79
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 20. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 23.08.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	21.02.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества – кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо

22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26219RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	22.06.2016
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 895 511
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 895 511 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.09.2026
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 922 130 135,97
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-

15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.75 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 21. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 27.09.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	28.03.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации

2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование эмитента)	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26222RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.04.2017
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 574 059
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	1 574 059 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.10.2024
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 589 090 323,14
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.1 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 15. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 03.05.2017
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	25.10.2017

17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

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

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

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

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

За период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Банк не размещал существенных средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых были приняты решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо признанных несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета.

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 6 месяца текущего финансового года:

На 01.01.2017 Банк не имел нематериальных активов, стоимость которых амортизировалась.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Программное обеспечение (НМА)	41 225	14 772
Итого:	41 225	14 772

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

Кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденным Банком России 02.02.2017 № 579-П и Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 9 месяцев текущего финансового года:

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

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

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

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

Информация не приводится по причинам, указанным выше

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

Информация не приводится по причинам, указанным выше

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 9 месяцев текущего года.

В первом полугодии 2017 года рост экономики составил 1.5%, что в целом совпадает с прогнозом Банка в 1.7% при сохранении относительно стабильного внешнего фона. В структуре ВВП, основными факторами роста выступает восстановление частного потребления и инвестиций. После роста на 2.5% во 2К17, что в целом оказалось значительным положительным сюрпризом, по оценке Минэкономки РФ, рост ВВП мог замедлиться до 2.2% в 3К17. Некоторую стагнацию после уверенного роста в 1П17 демонстрируют и основные индикаторы деловой активности в промышленности, объясняя замедление фактической динамики до 1% в 3К17 против 3.8% в 2К17. В то же время, продолжающийся рост реальных зарплат (2.7% в 3К17) и сокращение практически до нуля масштабов снижения реальных располагаемых доходов продолжило поддерживать восстановление потребления товаров и услуг до 1.6% против 0.8% в 2К17, причем суммарный показатель для частного потребления может быть еще выше за счет более значительного восстановления активности через онлайн-магазины и новые форматы торговли. Положительная динамика здесь может продолжиться в 4К17-2018 на фоне ожидаемого повышения зарплат бюджетников и постепенного улучшения динамики потребительского кредитования. Что касается инвестиций, то после резкого роста почти на 6.5-7% в 2К17, динамика может несколько замедлиться в 2П17, однако потенциал роста инвестиций на 4-5% в год вполне реален из-за стабилизации показателей уверенности, улучшения финансового положения компаний, ослабления денежно-кредитных условий и благоприятной динамики курса рубля. В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 2%, что может продолжиться в

течение 2018. Однако потенциал более значительных улучшений ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике.

Определенную поддержку экономической активности в 2017 продолжает оказывать снижение инфляции, которая уже опустилась до 2.7% против таргета ЦБ в 4%. По прогнозам банка инфляция останется устойчиво ниже 4% на протяжении всего 2018 года, что позволит ЦБ РФ продолжить снижение ключевой ставки до 7% с 8% в 2017 году. Это, в свою очередь, поддержит тенденцию на дальнейшее снижение стоимости кредитов в экономике. В то же время, политика ЦБ пока остается умеренно-жесткой, позволяя контролировать инфляционные риски и сохранять фокус на снижении инфл. ожиданий.

По итогам 9M17 рост активов составил 3.2% против снижения на 3.5% в 2016 году. Основным фактором роста стала положительная динамика вложений в финансовые инструменты (6.2%), а также рост кредитования физических лиц (8.7%). В пассивной части баланса продолжилось восстановление динамики средств клиентов (2.7%) и сохранился рост привлеченных средств от других кредитных организаций (13%) при дальнейшем сокращении средств ЦБ (-23%). В целом, основные показатели депозитной активности, вероятно, продолжат оставаться в положительной зоне, тогда как показатели кредитования должны уверенно выйти в зону роста на 5-8%. Позитивным фактором для системы является продолжающийся рост прибыли банков, позволяющий докапитализировать банки и снизить давление со стороны плохих активов.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит некоторую напряженность в банковском секторе в части конкуренции за заемщиков. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, а ситуация с рублевой ликвидностью должна продолжить улучшаться на фоне финансирования дефицита бюджета за счет конверсии средств Резервного Фонда и покупок валюты на допдоходы Минфина. Кроме того, улучшение динамики инфляции и инфляционных ожиданий позволяет рассчитывать на продолжение цикла понижения ключевой ставки ЦБ. В целом, конкуренция на банковском рынке сместилась с уровня активов на уровень пассивов.

По мере постепенного восстановления экономики, снижения инфляции и дальнейшего укрепления рубля эффекты от западных санкций сошли на нет. Возможности рефинансирования внешнего долга продолжают расширяться не только через кредитование, но и через восстановление доступа на внешние рынки. Сохраняется неопределенность относительно эффектов расширения санкций со стороны США, однако до настоящего момента отсутствие какой-либо реакции со стороны финансовых рынков указывает на относительно конструктивную позицию инвесторов и бизнеса. Банк по-прежнему не ожидает каких-либо существенных негативных эффектов от санкций, полагая, что санкционный режим останется, в целом, неизменным. Единственным риском является возможность введения санкций США против РФ на суверенном уровне.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2017 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее

время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

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

- риски дальнейшего снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- риски банкротства крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рискowej политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- постепенное снижение стоимости фондирования в банковской системе на фоне ее перехода из состояния структурного дефицита к структурному профициту рублевой ликвидности, а также сохраняющихся ожиданий дальнейшего снижения базовой ставки ЦБ;
- по-прежнему недостаточно высокие темпы роста ВВП и сохранение повышенных кредитных рисков вкупе с медленным снижением объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по плохим кредитам;
- сохранение неопределенности относительно темпов роста глобальной экономики после голосования Великобритании по выходу из ЕС и изменении политики новой администрации США по экономическим и внешнеэкономическим вопросам;
- сохранение неопределенности на мировых финансовых рынках, в том числе в отношении монетарной политики крупнейших центробанков мира, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;
- сохраняющиеся риски расширения санкций против РФ из-за ее действий в Сирии, кризиса на Украине и обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г.

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

По итогам 3 кварталов 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2.5 млрд. руб. Несмотря на снижение по сравнению с результатами за аналогичный период 2016 года, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

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

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

К числу наиболее значимых факторов можно отнести:

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

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

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

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

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

К общим методам управления и снижения банковских рисков можно отнести:

- выявление, анализ и оценка;
- строгая регламентация банковских операций;
- установление лимитов по операциям;
- формирование резервов на покрытие потерь;

- сохранение и поддержание текущего уровня достаточности капитала.

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

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

- снижение цен на нефть с текущих уровней
- стагнация развития банковской системы и проблемы крупнейших банков РФ;
- расширение западных санкций;
- снижение темпов роста мировой экономики;
- сокращение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и более низких цен на нефть;
- снижение объемов прибыли крупнейших клиентов Банка вследствие замедления или спада экономической активности и, как следствие, рост просроченной задолженности по кредитам;
- сохранение относительно более высоких уровней инфляции по сравнению с другими развитыми и развивающимися рынками, а также волатильность курса рубля;
- сохранение базовой ставки ЦБ на повышенных уровнях;
- сохранение ограничений на доступ к краткосрочной валютной ликвидности из-за финансовых санкций;
- снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров, рост бюрократизации государственной власти;
- ужесточение регулирования банковского сектора, сохранение стратегии на укрупнение банков и снижения общего числа кредитных учреждений;
- риски изменения экономической и бюджетной политики в преддверии/вследствие нового предвыборного цикла в РФ в 2018 г.

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

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

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;
- восстановление цен на нефть;
- восстановление и рост экономики стран Еврозоны;
- улучшение состояния макроэкономического климата Российской Федерации;
- улучшение финансового состояния и финансовых возможностей предприятий;
- политическая и экономическая стабильность;
- улучшение благосостояния населения;
- здоровая конкуренция в банковском рыночном секторе.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами

управления кредитной организации - эмитента.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

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

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

Конкурентными преимуществами Банка на денежном, валютнообменном, деривативном рынках, а также на рынках репо и облигаций являются хорошая база капитала, возможность использования опыта и экспертизы, накопленных группой ИНГ, высокая квалификация специалистов, широкая продуктовая линейка, отличная деловая репутация и соответствие международным стандартам.

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

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

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

Указанные факторы оказывают значительное влияние на конкурентные позиции.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной

организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

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

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

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

- (1) Общее собрание;
- (2) Совет директоров;
- (3) коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- (4) единоличный исполнительный орган - генеральный директор Банка

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

1. Общее собрание акционеров

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

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

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

2. Совет директоров

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

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- 3) Утверждение повестки дня Общего собрания;
- 4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и

- проведением Общего собрания;
- 5) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 7) Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
 - 8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
 - 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 11) Использование резервного и иных фондов Банка;
 - 12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 13) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
 - 14) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией этого порядка;
 - 15) Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - 16) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - 17) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - 18) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - 19) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - 20) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 21) Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 22) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
 - 23) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 24) Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
 - 25) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
 - 26) Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих

порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности нефиксированной части оплаты труда, ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;

- 27) Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
- 28) Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
- 29) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.6 Устава Банка:

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

4. Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)

Компетенция Генерального директора в соответствии с п. 15.7 Устава Банка:

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

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

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

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

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

- Положение о Правлении ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 55 от 30 июня 2016 г.);
- Положение о Совете директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 55 от 30 июня 2016 г.);
- Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 54 от 14.05.2015);
- Положение об Управлении Комплаенс ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Генеральным директором кредитной организации-эмитента 01.11.2016, № 1103/13/COMPL);
- Положение о Системе внутреннего контроля (утверждено Советом Директоров кредитной организации - эмитента, протокол № 4-2015 от 19.06.2015)
- Положение о службе внутреннего аудита ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Советом директоров кредитной организации-эмитента, протокол № 9-2015 от 26.10.2015).

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

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

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

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

Персональный состав	Совета директоров
Фамилия, имя, отчество	Эрнст Хофф
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания - 1992, квалификация - экономика

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Октябрь 2010	Январь 2013	ИНГ Банк АШ (ING Bank A.S.)	Начальник управления банковских услуг по корпоративным клиентам
Январь 2013	Октябрь 2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по континентальной Западной Европе
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети подразделений по работе с крупными корпоративными клиентами
23.03.2015	14.05.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров
14.05.2015	19.06.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	член Совета директоров
19.06.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2003 г.	31.01.2008 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Заместитель начальника Управления корпоративных кредитных рисков
01.02.2008 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
16.07.2010 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета директоров

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2006	01.10.2010	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования компаний нефтегазовой отрасли по Европе и СНГ

01.10.2010	30.11.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
01.12.2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Европе

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Стефан Верховен
------------------------	-----------------

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.04.2007	30.09.2012	ИНГ Банк Н.В.	Глава Сектора Телеком по Европе, Ближнему Востоку и Африке
01.10.2012	01.12.2014	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты по Центральной и Восточной Европе
24.06.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета Директоров
01.12.2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования финансовых институтов по Центральной и Восточной Европе
01.06.2015	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета Директоров

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	01.11.2014	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	25.07.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
25.07.2014	23.03.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Председатель Совета

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
указанных должностей не занимала
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)
не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.
не является независимым

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

	специальность - право
--	-----------------------

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2011	31.12.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Главный юрист по Центральной и Восточной Европе
01.01.2015	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глобальный советник по юридическим вопросам
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009	22.02.2013	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество "МТС-Банк"	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор, Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не	
--	----	--

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский инженерно-физический институт, год окончания – 1993, квалификация – инженер-системотехник; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям), год окончания – 1996, квалификация – экономист по банковскому делу

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4
19.05.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
10.07.2006	08.02.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Главный бухгалтер
09.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Главный бухгалтер, член Правления

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Крылов Олег Борисович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Российский Университет дружбы народов, год окончания -1995, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук; Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1997, Магистр экономики.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2010	18.11.2013.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
18.11.2013	08.02.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления банковских услуг
09.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг, член Правления

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве

и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Иевлев Алексей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2002 год, Кандидат экономических наук по специальности «мировая экономика», решение о присвоении ученой степени от 16.10.2002 года

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009.	23.08.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Начальника Управления по Работе с Корпоративными Клиентами и Кредитования
23.08.2010.	06.09.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник департамента природных ресурсов, Заместитель начальника управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.03.2013.	23.10.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
24.10.2014	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования, член Правления

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Смирнов Игорь Станиславович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, специальность – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкастл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.03.2011	28.01.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Юридического управления
29.01.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Юридического управления, член Правления

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер. Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

	Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009	22.02.2013	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество "МТС-Банк"	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор, Председатель правления

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

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

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

Для членов Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » октября 2017 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	53 108 096
	Премии:	26 099 470
	Прочие компенсации:	0
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	1 609 402

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

В течение 9-ти месяцев 2017 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

В соответствии с условиями договоров между кредитной организацией – эмитентом и членами Правления в 2017 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Заработная плата, не включая налоги и сборы 96 332 111 руб.

Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 2 145 869 руб.

В течение 9-ти месяцев 2017 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2017 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.

В течение 9-ти месяцев 2017 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

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

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

В соответствии с положениями главы 16 Устава Банка:

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

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

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

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

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

организации определяется Советом директоров.

16.6 В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

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

16.7 Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке».

Сведения об организации системы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента:

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

«17.3. Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «Служба внутреннего аудита») с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам

управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

17.4. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров (далее «Положение о Службе внутреннего аудита»). Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором.

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

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

17.7. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для проведения аудита.
4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
5. С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей».

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

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента действует с 1995 года. Согласно указанному Положению:

« 4.1.СВА создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в

соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

4.2 Основные задачи СВА состоят в определении и оценке:

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

4.3 СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом,

выполнения решений органов управления кредитной организации, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).;

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

- контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из трех человек -

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

Служба внутреннего аудита:

- (i) действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- (ii) не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренным подпунктом (iv);
- (iii) по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
- (iv) подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка).

Служба внутреннего контроля

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

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

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

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

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

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

Согласно указанному Положению:

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

Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и

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

4. Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

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

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

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

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

Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

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

5. Сотрудники Управления Комплаенс имеют:

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

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

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

Группы.

6. К обязанностям Управления Комплаенс относится следующее:

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

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

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

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя:

- 1) Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- 2) Определение и оценка риска;
- 3) Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- 4) Мониторинг риска;
- 5) Мониторинг обязанностей сотрудников;
- 6) Управление инцидентами;
- 7) Тренинги и обучение;
- 8) Текущий мониторинг;
- 9) Рекомендательная функция;
- 10) Внедрение политики по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов;
- 11) Профилактика коррупционных правонарушений;
- 12) Отношения с локальными Регуляторами;
- 13) Политики и процедуры в сфере Комплаенса».

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из восьми человек.

Служба внутреннего контроля:

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

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

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

«17.12. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого), осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «ответственный сотрудник»).

17.13. Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ)».

В соответствии с пунктом 17.14. Устава Банка и ПВК по ПОД/ФТ в функции ответственного сотрудника входит:

- (1) организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- (2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);
- (3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- (4) подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;
- (5) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций пунктом 17.15. Устава определены следующие права и обязанности Ответственного сотрудника:

- «(1) право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- (2) право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- (3) право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- (4) право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- (5) обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
- (6) обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- (7) иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка».

Организация системы управления рисками

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

идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
выделение значимых для Банка рисков;
оценка принятых рисков в Банке;
агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
постоянный контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
Система управления рисками организована в соответствии с Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами Банка России, и принятыми в соответствии с ними внутренними нормативными актами Банка.
Система управления рисками может включать как единое подразделение по управлению рисками, так и отдельные независимые друг от друга подразделения, ответственные за управление рисками различных видов.
Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения) назначается Генеральным директором. Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения) должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в т.ч. требованиям относительно деловой репутации и иным требованиям, установленным Банком России.

Комитет по аудиту в составе Совета директоров Банка не создан.

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

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

1. «Перечень информации, относящийся к инсайдерской информации «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утвержден Советом директоров, Протокол» 01-2015 от 29 января 2015г.)

2 «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации» (утвержден Советом директоров, Протокол № 8-2014 от 26 сентября 2014). Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен

полный текст действующих редакций указанных документов: <http://www.ing.ru/>

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

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

Сведения о Ревизоре кредитной организации – эмитента

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.05.2011	01.02.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Менеджер по информационным рискам и кризисному управлению Управления нефинансовых рисков
01.02.2014	01.09.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО»	Заместитель начальника департамента нефинансовых рисков Департамента нефинансовых Рисков Управления рисков
01.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Начальник департамента нефинансовых рисков Департамента нефинансовых рисков Управления рисков
30.06.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Ревизор Банка

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	
---	----------	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2009 г.	30.09.2014 г.	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК)
19.03.2015 г.	03.11.2015 г.	ПАО РОСБАНК	Директор Департамента управления операционными рисками
05.11.2015 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА)

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

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

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер. Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.05.2008	24.02.2012	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Начальник Отдела комплаенса
02.03.2012	16.06.2014	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по нормативно-правовому регулированию банковской и депозитарной деятельности
16.06.2014	13.02.2015	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник департамента комплаенс, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
16.02.2015	30.09.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс
30.09.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс, член Правления

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

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

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

Размер вознаграждения физического лица, занимающего должность Ревизора эмитента, не раскрывается. Размер вознаграждения, выплаченного Службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента и Службе внутреннего аудита кредитной организации-эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» октября 2017 года	Зарботная плата без учёта налогов и сборов	9 970 212 (СВК) 12 882 491 (СВА)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» октября 2016 года	Зарботная плата без учёта налогов и сборов	16 101 988 (СВК) 12 056 337 (СВА)

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

В соответствии с условиями договора между кредитной организацией – эмитентом и сотрудниками Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2017 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:
Зарботная плата без учёта налогов и сборов: 12 894 851 руб. (СВК),
Зарботная плата без учёта налогов и сборов: 16 535 441 руб. (СВА).

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

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

Наименование показателя	Отчетный период	Отчетный период
1	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Средняя численность работников, чел.	269	277
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %		
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	907 994 254	893 755 667
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	59 309 104	49 335 579

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

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

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

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

Сотрудниками (работниками)	не образован	профсоюзный орган.
----------------------------	--------------	--------------------

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

Кредитная организация – эмитент	не имеет	перед сотрудниками (работниками)
соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		

Сведения о соглашениях или обязательствах

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

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

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

Общее количество акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента:	0

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

акции, находящиеся на балансе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

в отношении коммерческих организаций указывается:

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

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента:

по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

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

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

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

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

Такая доля отсутствует

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"):
Такое право отсутствует

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

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

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

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

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

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Уставный капитал Банка составляет из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименовани	Сокращенное фирменное наименова- ние акционера (участника)	Место нахожде- ния	ОГРН (если примен имо)	ИНН (если приме -нимо)	Доля в уставном капитале кредитно й организа-	Доля принадле жавших обыкновен ных акций
---------	---	---	--------------------------	---------------------------------	---------------------------------	--	---

	е) или Фамилия, имя, отчество					ции - эмитента	кредитно й организа- ции - эмитента
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «20» июня 2016 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсутст вует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «20» июня 2017 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсутст вует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность

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

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

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, и решение об одобрении которой советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 9 месяцев текущего года:

(руб.)

Показатель	01.10.2017
Общая сумма дебиторской задолженности	309 132 000
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2017
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0
в том числе просроченная	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0
в том числе просроченная	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0
в том числе просроченная	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0
в том числе просроченная	0
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с бюджетом по налогам	297 816
в том числе просроченная	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с работниками по оплате труда	5 839
в том числе просроченная	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5 476
в том числе просроченная	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Итого	309 132

в том числе итого просроченная	0
--------------------------------	---

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года:

Наименование:	Бюджет РФ в лице Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9	
Место нахождения:	127051 г. Москва, Рахмановский переулок, д.4, стр.1.	
ИНН (если применимо):	не применимо	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
сумма задолженности	На 01.10.2017 – 297 816 000	руб.;
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента.

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

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

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

- а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в настоящий ежеквартальный отчет не включается.
- б) Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

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

- а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за шесть месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.
- б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

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

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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику, принятую эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале изменения не вносились.

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 010 258,40	100%
Привилегированные акции	0	0%

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

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

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

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

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

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

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

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания

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

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

В соответствии со статьей 13.6 Устава Банка внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. Согласно п. 2. ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

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

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

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

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов

в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

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

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

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

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

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

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления

кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

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

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

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

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

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

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

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

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

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

Поряд ковый номер	Дата соверш ения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересова нность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма	% от балансовой стоимости активов			
1	05.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 870 420 000.00	RUB	12.97	05.07.17	Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		06.07.17	
2	06.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00	USD	22.99	10.07.17	Банк и юридическое лицо
			21 195 650 000.00	RUB		08.08.17	
3	07.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	14 433 837 260.00	RUB	15.83	07.07.17	Банк и юридическое лицо
			241 100 000.00	USD		10.07.17	
4	10.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	18 156 390 000.00	RUB	19.83	10.07.17	Банк и юридическое лицо
			300 000 000.00	USD		11.07.17	
5	11.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	14 000 000 000.00	RUB	15.26	11.07.17	Банк и юридическое лицо
			230 711 679.61	USD		12.07.17	
6	12.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	500 000 000.00	USD	33.19	13.07.17	Банк и юридическое лицо
			30 331 350 000.00	RUB		14.07.17	
7	12.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 579 930 000.00	RUB	12.64	12.07.17	Банк и юридическое лицо
			190 000 000.00	USD		13.07.17	
8	13.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	531 738 118.98	USD	35.12	13.07.17	Банк и юридическое лицо
			32 000 000 000.00	RUB		14.07.17	
9	13.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	12 000 000 000.00	RUB	13.17	13.07.17	Банк и юридическое лицо
			199 459 464.85	USD		14.07.17	
10	13.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	13 000 000 000.00	RUB	14.27	13.07.17	Банк и юридическое лицо
			216 081 086.92	USD		14.07.17	
11	13.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	12 762 250 440.00	RUB	14.02	13.07.17	Банк и юридическое лицо
			212 600 000.00	USD		14.07.17	

12	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	450 000 000.00	EUR	33.83	18.07.17		Банк и юридическое лицо
			513 567 450.00	USD		19.07.17		
13	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	380 000 000.00	EUR	28.58	14.07.17		Банк и юридическое лицо
			433 948 296.00	USD		17.07.17		
14	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	342 570 000.00	USD	22.56	14.07.17		Банк и юридическое лицо
			300 000 000.00	EUR		17.07.17		
15	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	11.02	17.07.17		Банк и юридическое лицо
			168 712 587.98	USD		18.07.17		
16	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	236 850 620.65	USD	15.56	14.07.17		Банк и юридическое лицо
			14 200 000 000.00	RUB		17.07.17		
17	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 990 680 000.00	RUB	13.14	14.07.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		17.07.17		
18	14.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 984 684 660.00	RUB	13.13	14.07.17		Банк и юридическое лицо
			199 900 000.00	USD		17.07.17		
19	17.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	171 705 000.00	USD	11.23	17.07.17		Банк и юридическое лицо
			150 000 000.00	EUR		18.07.17		
20	17.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	237 000 000.00	EUR	17.74	17.07.17		Банк и юридическое лицо
			271 261 668.00	USD		18.07.17		
21	17.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	419 921 400.00	USD	27.46	18.07.17		Банк и юридическое лицо
			367 000 000.00	EUR		19.07.17		
22	17.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	253 893 026.40	USD	16.51	17.07.17		Банк и юридическое лицо
			15 000 000 000.00	RUB		18.07.17		
23	17.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	190 000 000.00	EUR	14.23	19.07.17		Банк и юридическое лицо
			217 827 780.00	USD		20.07.17		
24	18.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	219 716 000.00	USD	14.12	19.07.17		Банк и юридическое лицо
			190 000 000.00	EUR		20.07.17		
25	18.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	173 145 000.00	USD	11.14	18.07.17		Банк и юридическое лицо
			150 000 000.00	EUR		19.07.17		
26	18.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.14	18.07.17		Банк и юридическое лицо
			173 199 060.00	USD		19.07.17		

27	19.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	172 785 000.00	USD	11.22	19.07.17		Банк и юридическое лицо
			150 000 000.00	EUR		20.07.17		
28	19.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	225 000 000.00	EUR	16.83	19.07.17		Банк и юридическое лицо
			259 280 550.00	USD		20.07.17		
29	20.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	153 000 000.00	EUR	11.41	20.07.17		Банк и юридическое лицо
			176 034 915.00	USD		21.07.17		
30	26.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	147 000 000.00	EUR	11.20	26.07.17		Банк и юридическое лицо
			171 145 543.80	USD		27.07.17		
31	26.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	195 488 721.80	USD	12.79	26.07.17		Банк и юридическое лицо
			11 700 000 000.00	RUB		27.07.17		
32	31.07.17	Купля-продажа валюты (своп)	249 418 024.61	USD	16.32	31.07.17		Банк и юридическое лицо
			15 000 000 000.00	RUB		01.08.17		
33	01.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	248 327 759.20	USD	16.27	01.08.17		Банк и юридическое лицо
			14 850 000 000.00	RUB		02.08.17		
34	01.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 436 033 280.00	RUB	12.50	01.08.17		Банк и юридическое лицо
			190 400 000.00	USD		02.08.17		
35	01.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 892 513 600.00	RUB	13.00	01.08.17		Банк и юридическое лицо
			198 000 000.00	USD		02.08.17		
36	03.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.01	04.08.17		Банк и юридическое лицо
			9 228 450 000.00	RUB		04.10.17		
37	03.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	12 119 380 000.00	RUB	13.25	03.08.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		04.08.17		
38	03.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	9 477 355 160.00	RUB	10.36	03.08.17		Банк и юридическое лицо
			156 400 000.00	USD		04.08.17		
39	04.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	10.97	04.08.17		Банк и юридическое лицо
			165 766 004.71	USD		07.08.17		
40	04.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	211 990 725.41	USD	14.04	04.08.17		Банк и юридическое лицо
			12 800 000 000.00	RUB		07.08.17		
41	04.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 124 808 500.00	RUB	12.23	04.08.17		Банк и юридическое лицо
			185 000 000.00	USD		07.08.17		

42	07.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00	USD	23.09	08.08.17		Банк и юридическое лицо
			21 116 900 000.00	RUB		15.08.17		
43	10.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	10 315 073 300.00	RUB	11.26	10.08.17		Банк и юридическое лицо
			171 500 000.00	USD		11.08.17		
44	15.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	USD	13.07	15.08.17		Банк и юридическое лицо
			15 014 950 000.00	RUB		22.08.17		
45	22.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	230 000 000.00	EUR	13.94	22.08.17		Банк и юридическое лицо
			270 492 834.00	USD		23.08.17		
46	23.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 802 840 000.00	RUB	10.30	23.08.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		24.08.17		
47	23.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	507 528 337.00	USD	26.15	23.08.17		Банк и юридическое лицо
			30 000 000 000.00	RUB		24.08.17		
48	24.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	236 806 495.26	USD	12.21	24.08.17		Банк и юридическое лицо
			14 000 000 000.00	RUB		25.08.17		
49	25.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	338 409 475.47	USD	17.45	25.08.17		Банк и юридическое лицо
			20 000 000 000.00	RUB		28.08.17		
50	28.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	341 763 499.66	USD	17.54	28.08.17		Банк и юридическое лицо
			20 000 000 000.00	RUB		29.08.17		
51	29.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 709 600 000.00	RUB	10.21	29.08.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		30.08.17		
52	29.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	300 000 000.00	USD	15.45	30.08.17		Банк и юридическое лицо
			17 848 200 000.00	RUB		30.10.17		
53	29.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	426 621 160.41	USD	21.80	29.08.17		Банк и юридическое лицо
			25 000 000 000.00	RUB		30.08.17		
54	30.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	17 615 640 000.00	RUB	15.34	30.08.17		Банк и юридическое лицо
			300 000 000.00	USD		31.08.17		
55	31.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00	EUR	21.39	28.09.17		Банк и юридическое лицо
			416 780 000.00	USD		03.10.17		
56	31.08.17	Купля-продажа валюты (своп)	11 675 080 000.00	RUB	10.22	31.08.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		01.09.17		

57	05.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	17 343 090 000.00	RUB	15.13	05.09.17		Банк и юридическое лицо
			300 000 000.00	USD		06.09.17		
58	06.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	EUR	12.03	06.09.17		Банк и юридическое лицо
			238 851 400.00	USD		07.09.17		
59	07.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	12 075 635 520.00	RUB	10.53	07.09.17		Банк и юридическое лицо
			210 600 000.00	USD		08.09.17		
60	08.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	333 041 191.94	USD	16.59	08.09.17		Банк и юридическое лицо
			19 000 000 000.00	RUB		11.09.17		
61	14.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	237 440 000.00	USD	12.00	14.09.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	EUR		15.09.17		
62	28.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	234 680 000.00	USD	11.88	28.09.17		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	EUR		29.09.17		
63	29.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	300 000 000.00	EUR	18.03	27.10.17		Банк и юридическое лицо
			355 149 000.00	USD		01.11.17		
64	29.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	320 000 000.00	EUR	19.22	03.10.17		Банк и юридическое лицо
			378 324 800.00	USD		04.10.17		
65	29.09.17	Купля-продажа валюты (своп)	28 950 000 000.00	RUB	25.37	29.09.17		Банк и юридическое лицо
			500 000 000.00	USD		02.10.17		
66	31.08.17	Получение межбанковского кредита	30 000 000 000.00	RUB	13.08	01.09.17		Банк и юридическое лицо
67	29.09.17	Получение межбанковского кредита	28 950 000 000.00	RUB	12.63	02.10.17		Банк и юридическое лицо
68	03.07.17	Предоставление межбанковского кредита	445 000 000.00	USD	14.45	05.07.17		Банк и юридическое лицо
69	05.07.17	Предоставление межбанковского кредита	315 000 000.00	USD	10.20	06.07.17		Банк и юридическое лицо
70	05.07.17	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.19	06.07.17		Банк и юридическое лицо
71	07.07.17	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.47	10.07.17		Банк и юридическое лицо
72	10.07.17	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.20	11.07.17		Банк и юридическое лицо
73	11.07.17	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.48	12.07.17		Банк и юридическое лицо

74	12.07.17	Предоставление межбанковского кредита	590 000 000.00	USD	19.59	13.07.17		Банк и юридическое лицо
75	13.07.17	Предоставление межбанковского кредита	650 000 000.00	USD	21.54	14.07.17		Банк и юридическое лицо
76	14.07.17	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.45	17.07.17		Банк и юридическое лицо
77	14.07.17	Предоставление межбанковского кредита	370 000 000.00	USD	12.17	17.07.17		Банк и юридическое лицо
78	17.07.17	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.46	18.07.17		Банк и юридическое лицо
79	19.07.17	Предоставление межбанковского кредита	335 000 000.00	USD	10.87	20.07.17		Банк и юридическое лицо
80	21.07.17	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.31	24.07.17		Банк и юридическое лицо
81	24.07.17	Предоставление межбанковского кредита	560 000 000.00	USD	18.04	25.07.17		Банк и юридическое лицо
82	27.07.17	Предоставление межбанковского кредита	535 000 000.00	USD	17.52	28.07.17		Банк и юридическое лицо
83	01.08.17	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.14	02.08.17		Банк и юридическое лицо
84	02.08.17	Предоставление межбанковского кредита	370 000 000.00	USD	12.11	03.08.17		Банк и юридическое лицо
85	03.08.17	Предоставление межбанковского кредита	410 000 000.00	USD	13.58	04.08.17		Банк и юридическое лицо
86	09.08.17	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	14.76	10.08.17		Банк и юридическое лицо
87	10.08.17	Предоставление межбанковского кредита	560 000 000.00	USD	18.36	11.08.17		Банк и юридическое лицо
88	11.08.17	Предоставление межбанковского кредита	640 000 000.00	USD	20.97	14.08.17		Банк и юридическое лицо
89	14.08.17	Предоставление межбанковского кредита	390 000 000.00	USD	10.24	15.08.17		Банк и юридическое лицо
90	18.08.17	Предоставление межбанковского кредита	560 000 000.00	USD	14.47	21.08.17		Банк и юридическое лицо
91	22.08.17	Предоставление межбанковского кредита	408 000 000.00	USD	10.52	23.08.17		Банк и юридическое лицо
92	23.08.17	Предоставление межбанковского	610 000 000.00	USD	15.71	24.08.17		Банк и юридическое лицо

		кредита						
93	29.09.17	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	10.19	02.10.17		Банк и юридическое лицо
94	06.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	16.40	07.07.17		Банк и юридическое лицо
95	07.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	27.34	10.07.17		Банк и юридическое лицо
96	07.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	20 320 800 000.00	RUB	11.11	10.07.17		Банк и юридическое лицо
97	10.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	16.40	17.07.17		Банк и юридическое лицо
98	10.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	20 246 300 000.00	RUB	11.07	11.07.17		Банк и юридическое лицо
99	11.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	29 435 300 000.00	RUB	16.09	12.07.17		Банк и юридическое лицо
100	12.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	30 551 700 000.00	RUB	16.70	13.07.17		Банк и юридическое лицо
101	13.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	33 634 400 000.00	RUB	18.39	14.07.17		Банк и юридическое лицо
102	14.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	33 642 000 000.00	RUB	18.39	17.07.17		Банк и юридическое лицо
103	17.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	27.34	18.07.17		Банк и юридическое лицо
104	17.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	51 922 250 000.00	RUB	28.39	18.07.17		Банк и юридическое лицо
105	18.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	38 885 800 000.00	RUB	21.26	19.07.17		Банк и юридическое лицо
106	19.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	28 999 600 000.00	RUB	15.86	20.07.17		Банк и юридическое лицо
107	20.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	27 506 200 000.00	RUB	15.04	21.07.17		Банк и юридическое лицо
108	21.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	27 729 000 000.00	RUB	15.16	24.07.17		Банк и юридическое лицо
109	24.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	61 674 400 000.00	RUB	33.72	25.07.17		Банк и юридическое лицо
110	27.07.17	Привлечение денежных средств в депозит	19 069 200 000.00	RUB	10.43	28.07.17		Банк и юридическое лицо

111	09.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.67	10.08.17		Банк и юридическое лицо
112	10.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	23 951 400 000.00	RUB	13.10	11.08.17		Банк и юридическое лицо
113	11.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	37 381 200 000.00	RUB	20.44	14.08.17		Банк и юридическое лицо
114	18.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	32 680 650 000.00	RUB	14.25	21.08.17		Банк и юридическое лицо
115	21.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	50 605 500 000.00	RUB	22.07	22.08.17		Банк и юридическое лицо
116	22.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	61 730 900 000.00	RUB	26.92	23.08.17		Банк и юридическое лицо
117	23.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	69 716 750 000.00	RUB	30.41	24.08.17		Банк и юридическое лицо
118	24.08.17	Привлечение денежных средств в депозит	70 149 250 000.00	RUB	30.60	25.08.17		Банк и юридическое лицо
119	13.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	27 810 300 000.00	RUB	12.13	14.09.17		Банк и юридическое лицо
120	14.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	34 620 900 000.00	RUB	15.10	15.09.17		Банк и юридическое лицо
121	15.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	33 044 450 000.00	RUB	14.41	18.09.17		Банк и юридическое лицо
122	18.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	37 721 400 000.00	RUB	16.45	19.09.17		Банк и юридическое лицо
123	19.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	53 905 200 000.00	RUB	23.51	20.09.17		Банк и юридическое лицо
124	20.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	60 811 300 000.00	RUB	26.52	21.09.17		Банк и юридическое лицо
125	21.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	65 790 100 000.00	RUB	28.70	22.09.17		Банк и юридическое лицо
126	22.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	65 362 700 000.00	RUB	28.51	25.09.17		Банк и юридическое лицо
127	27.09.17	Привлечение денежных средств в депозит	25 713 950 000.00	RUB	11.22	28.09.17		Банк и юридическое лицо

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:		Кредитная организация-эмитент		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	Ba2	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	NP	-
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	Baa3	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	P-3	-
	Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	27.04.2016	Baa3	Стабильный
	Оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	ba3	
	Скорректированная оценка собственной кредитоспособности	05.06.2011	baa3	-
	Оценка риска контрагента	11.06.2015	Baa3(cr) P-3(cr)	-
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный

	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный
	Рейтинг поддержки	30.07.2014	2	-
АКРА (АО)	Кредитный рейтинг эмитента	10.08.2017	AAA (Ru)	Стабильный

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

объект присвоения кредитного рейтинга:		Ценные бумаги кредитной организации		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Рейтинг выпущенных собственных облигаций	27.04.2016	Baa3	
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	27.04.2016	BBB-	

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

объект присвоения кредитного рейтинга:		Ценные бумаги кредитной организации		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Рейтинг выпущенных собственных облигаций	05.06.2015	Baa3	
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	05.06.2015	BBB-	

Примечание: данные в таблице приведены по состоянию на 30.09.2017

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

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

Описание изменений кредитного рейтинга приведено в таблице выше.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

<http://www.moodys.ru>

Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (ранее - «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО») рейтинг 20 июня 2013. Последняя дата пересмотра рейтингов Филиалом компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» - 28 сентября 2017 года.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

www.fitchratings.com

www.fitchratings.ru

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

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202495B	19.05.2010	обыкновенные	-	2097,96

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202495B	4 766 540

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

Такие акции отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202495B	Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (Два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук

	обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097,96 (две тысячи девяносто семь) рублей 96 копеек
--	---

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

Такие акции отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

По состоянию на дату окончания отчетного квартала дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

По состоянию на дату окончания отчетного квартала ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10202495В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

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

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя 01 документарные
-----------------------------	--

иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40102495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	05.08.2011
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя 02 документарные

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 03 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на
--	---

	предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40302495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 04 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации -эмитента, без
--	--

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 05 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации -эмитента, без
--	---

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 06 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
---	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40602495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 07 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 07, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40702495В Дата: 11 марта 2013 г.

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 08 Документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 08, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40802495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

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

пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
	2	3	4
.	Облигации	80 000 000	80 000 000 000

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-01 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020102495B дата: 28.10.2014

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя БО-02 документарные
-----------------------------	---

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

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

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-04 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020402495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-05 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020502495B дата: 28.10.2014

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя БО-06 документарные
-----------------------------	---

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

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

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-08 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020802495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-09 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020902495B дата: 06.06.2016

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя БО-10 документарные
-----------------------------	---

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

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

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-12 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B021202495B дата: 06.06.2016
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

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

Банк не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

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

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

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Независимая регистраторская компания»
ОГРН:	1027739063087
ИНН:	7705038503
Место нахождения:	107076, Москва, улица Стромынка, дом 18 корпус 5Б, помещение IX.

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

Номер лицензии:	№ 045-13954-0000001
Дата выдачи лицензии:	6 сентября 2002 г.
Дата начала действия лицензии:	02.11.2015 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации

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

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

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

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

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

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

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

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

также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

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

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

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

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций - тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «30» июня 2017 г., протокол №56 от «30» июня 2017 г.

решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	845,5882 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4.030.529.783,91 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12 июля 2017 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2017
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 04 августа 2017 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2016 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	75%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4.030.529.783,91 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Не были выплачены по состоянию на конец отчетного квартала, однако были выплачены кредитной организации - эмитента в полном объеме 14 июля 2017 г.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций - тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «14» мая 2015 г., протокол №54 от «14» мая 2015 г.

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1636,4071 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 мая 2015 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2014
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 25 июня 2015 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2014 г., нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций - тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «24» июня 2013 г., протокол №48 от «24» июня 2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	262,244730978 рублей

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 мая 2013 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 23.08.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	27,97%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних заверченных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным

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

	20.07.2013	99 950
	20.10.2013	97 650
	20.01.2014	95 150
	22.04.2014	97 900
	23.07.2014	124 750
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.12.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	29,11 (Двадцать девять рублей одиннадцать копеек)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	145 550 (Сто сорок пять тысяч пятьсот пятьдесят рублей)
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	18.11.2014
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	10.11.2011 – 10.02.2012 10.02.2012 – 12.05.2012 12.05.2012 – 12.08.2012 12.08.2012 – 12.11.2012 12.11.2012 – 12.02.2013

	12.02.2013 – 15.05.2013 15.05.2013 – 15.08.2013 15.08.2013 – 15.11.2013 15.11.2013 – 15.02.2014 15.02.2014 – 18.05.2014 18.05.2014 – 18.08.2014 18.08.2014 – 18.11.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	10.02.2012	103 600
	12.05.2012	103 950
	12.08.2012	104 350
	12.11.2012	108 500
	12.02.2013	110 900
	15.05.2013	107 750
	15.08.2013	108 500
	15.11.2013	104 750
	15.02.2014	104 600
	18.05.2014	107 650
	18.08.2014	141 300
	18.11.2014	145 550
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020502495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	03.06.2015
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям	купон

выпуска																					
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,18 (Двадцать четыре рубля восемнадцать копеек)																				
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	132 910 (Сто тридцать две тысячи девятьсот десять рублей), тыс. руб.																				
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	30.08.2017																				
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации																				
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют																				
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	03.06.2015 – 02.09.2015 02.09.2015 – 02.12.2015 02.12.2015 – 02.03.2016 02.03.2016 – 01.06.2016 01.06.2016 – 31.08.2016 01.06.2016 – 31.08.2016 31.08.2016 – 30.11.2016 30.11.2016 – 01.03.2017 01.03.2017 – 31.05.2017 31.05.2017 – 30.08.2017																				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<table> <tr> <th>Дата выплаты</th><th>Сумма выплаты, тыс. руб.</th></tr> <tr> <td>02.09.2015</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>02.12.2015</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>02.03.2016</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>01.06.2016</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>31.08.2016</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>30.11.2016</td><td>299 200</td></tr> <tr> <td>01.03.2017</td><td>132 910</td></tr> <tr> <td>31.05.2017</td><td>132 910</td></tr> <tr> <td>30.08.2017</td><td>132 910</td></tr> </table>	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.	02.09.2015	299 200	02.12.2015	299 200	02.03.2016	299 200	01.06.2016	299 200	31.08.2016	299 200	30.11.2016	299 200	01.03.2017	132 910	31.05.2017	132 910	30.08.2017	132 910
Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.																				
02.09.2015	299 200																				
02.12.2015	299 200																				
02.03.2016	299 200																				
01.06.2016	299 200																				
31.08.2016	299 200																				
30.11.2016	299 200																				
01.03.2017	132 910																				
31.05.2017	132 910																				
30.08.2017	132 910																				
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме																				
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют																				

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным

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

8.8. Иные сведения

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

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

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

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение 1. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Приложение 2. Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	122594	198136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	10339756	7221000
2.1	Обязательные резервы	10	1643771	1364213
3	Средства в кредитных организациях	6.1	2444647	10389061
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	43074113	54838227
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	152305014	109499654
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	14716512	13056342
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	7.2	121823	490415
9	Отложенный налоговый актив	7.2	509664	824874
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	344872	297828
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.6	1802551	6898643
13	Всего активов		225781546	203714180
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	0	0
15	Средства кредитных организаций	6.7	49606913	23524251
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	100059579	78492158
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	2428742	2155688
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	27311783	51404973
18	Выпущенные долговые обязательства	6.10	10496703	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.2	25523	283354
20	Отложенные налоговые обязательства	7.2	44932	37452
21	Прочие обязательства	6.6	1934925	1322058
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2141643	2533724
23	Всего обязательств		191622001	168094673
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.12	10000010	10000010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		500001	500001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		179730	149811
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20924998	19581488
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2540649	5374040
35	Всего источников собственных средств	34159545	35619507
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возобновляемые обязательства кредитной организации	1088064182	1127691789
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23802300	29370835
38	Условные обязательства некредитного характера	184541	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 495 495 937



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

03.11.2017

Контрольная сумма :16431

Версия файла описателей (.PAK) :31.10.2017

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
за 9 месяцев 2017 года

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

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	6.1	122594	198136			
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	10339756	7221000			
2.1. Обязательные резервы	10	1643771	1364213			
3. Средства в кредитных организациях	6.1	2444647	10389061			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	43074113	54838227			
5. Чистая просудная задолженность	6.3	152305014	109499654			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	14716512	13056342			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль	7.2	121823	490415			
9. Отложенный налоговый актив	7.2	509664	824874			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	344872	297828			1-Статья реклассифицирована
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
12. Прочие активы	6.6	1802551	6898643			
13. Всего активов		225781546	203714180			
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	0	0	03-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	н	
15. Средства кредитных организаций	6.7	49606913	23524251			
16. Средства клиентов, не являвшихся кредитными организациями	6.8	100059579	78492158			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	2428742	2155688			
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	27311783	51404973			
18. Выпущенные долговые обязательства	6.10	10496703	10496703			
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.2	25523	283354			
20. Отложенные налоговые обязательства	7.2	44932	37452			
21. Прочие обязательства	6.6	1934925	1322058			
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера, про		2141643	2533724			1-Статья реклассифицирована

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :16431

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8134112	10991849
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3792910	5105446
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2488062	2776602
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1200
1.4	от вложений в ценные бумаги		1853140	3108601
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5817923	7599335
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1374758	1758855
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3653684	4684780
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		789481	1155700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2316189	3392514
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:		-925743	3511926
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1976	8326
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1390446	6904440
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	-1204490	4432651
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	-235487	-230979
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.1	2698601	-3696070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	2371551	866741
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		798458	753596
15	Комиссионные расходы		248952	305852
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		397994	747377
19	Прочие операционные доходы		336335	816385
20	Чистые доходы (расходы)		6304456	10288289
21	Операционные расходы		3017723	3053355
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3286733	7234934
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	746084	1356264
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	2540649	5878513

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	157
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2540649	5878670

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2540649	5878670
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		37399	74840
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		37399	74840
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.2	7480	22221
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29919	52619
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		29919	52619
10	Финансовый результат за отчетный период		2570568	5931289

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 495 937

03.11.2017

Контрольная сумма :
Раздел 1. 43354
Раздел 2. 18379

Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 9 месяцев 2017 года

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		8134112	10991849			
1.1.от размещения средств в кредитных организациях		3792910	5105446			
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2488062	2776602			
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1200	2-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.от вложений в ценные бумаги		1853140	3108601			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		5817923	7599335			
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций		1374758	1758855			
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3653684	4684780			
2.3.по выпущенным долговым о		789481	1155700			

Контрольная сумма :43354

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5,2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2540649	5878670			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0			
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0	0			
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0			
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		37399	74840			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		37399	74840			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0			
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.2	7480	22221			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29919	52619			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		29919	52619			
10. Финансовый результат за отчетный период		2570568	5931289			

Контрольная сумма :18379

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 01.10.2017 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	X	10000010.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000010.0000	X	10000010.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20923759.0000	X	19570097.0000	X
2.1	прошлых лет		20923759.0000	X	19570097.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		500001.0000	X	500001.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31423770.0000	X	30070108.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21162.0000		19958.4000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		21162.0000	X	19958.4000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		31402608.0000	X	30050149.6000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		31402608.0000	X	30050149.6000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11256631.0000	X	14405185.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11256631.0000	X	14405185.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2355.0000	X	813.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2355.0000	X	813.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2355.0000	X	813.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуждений, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2355.0000	X	813.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		11254276.0000	X	14404372.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		42656884.0000	X	44454521.6000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					

			X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	181311508.0000	X		177065755.0000	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	181311508.0000	X		177065755.0000	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	181325665.0000	X		177079912.0000	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.3197	X		16.9712	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.3197	X		16.9712	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	23.5250	X		25.1042	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500	X		0.6250	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X		0.6250	X	
66	антициклическая надбавка	0.0000	X		0.0000	X	
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X		0.0000	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.3200	X		10.3448	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	17.3197	X		16.9712	X	
70	Норматив достаточности основного капитала	17.3197	X		16.9712	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	23.5250	X		25.1042	X	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X		0.0000	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X		0.0000	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X		0.0000	X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X	

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		122020223	121768102	19334997	89131678	89106985	16710111
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		56222576	56222576	0	23077739	23077739	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		33478235	33478235	0	7419136	7419136	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		22744341	22744341	0	15658603	15658603	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	Банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		57365660	57208251	11441650	61647103	61646950	12329390	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		132356	132356	26471	21726	21726	4345	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		57233304	57075895	11415179	61625377	61625224	12325045	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		887856	887856	443928	3150	3150	1575	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		887856	887856	443928	3150	3150	1575	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		7544131	7449419	7449419	4246189	4221649	4221649	
1.4.1	1.4.1 ссудная задолженность юридических лиц		3066193	3027902	3027902	328802	3284628	3284628	
1.4.2	1.4.2 ссудная задолженность физических лиц		0	0	0	20983	20171	20171	
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания		289671	2863154	2863154	92456	91012	91012	
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	
1.4.5	1.4.5 прочие вложения		1588267	1558363	1558363	844726	825838	825838	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	5	5	8	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27682535	27682535	1810217	31246304	31246304	1774783	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		27682535	27682535	1810217	31246304	31246304	1774783	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		29378862	29941653	42766204	21732948	21721586	32582379	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5366277	5365689	5902258	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		24012585	24575964	36863946	21732948	21721586	32582379	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		160638670	158839268	28220742	169283707	166898124	35257810	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		125508715	123732777	27346947	2806385	26954001	22192551	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	35953143	35875375	12803862	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		35129955	35106491	873795	1306984	1306984	2613971	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	103959729	102761764	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	5496688	839037671	0	7884707	

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в 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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	13.6	4026175.0	4070017.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	13.6	10291066.0	42466370.0
6.1.1	чистые процентные доходы	13.6	4714938.0	2793433.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	13.6	5576128.0	39672937.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	13.6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		25885413.0	13155188.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1968061.0	1052415.0
7.1.1	общий		1096266.0	564433.0
7.1.2	специальный		871795.0	487982.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	13.4	102772.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		365.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4176889	398687	3778202
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1814976	923580	891396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		35729	9033	26696
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2326184	-533926	2860110
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

12	Реструктурированные ссуды	4446695	1.64	72956	0.92	40948	-0.72	-32008
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13986876	11.19	1564944	3.81	532300	-7.38	-1032644
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1213892	21.00	254917	21.00	254917	0.00	0
14.1	перед отчитывавшейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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	31402608.0	31401207.0	35429370.0	30050150.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		264936356.0	274505290.0	190055328.0	206928516.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	11.9	11.4	18.6	14.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	101024958, 10102495801010, 1010249580020, 1010249580030, 1010249580040	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	10000010	10000010 (RUB)
2	ING BANK N.V.	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	8702535	150000 (USD)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденты/купонный доход				
			Наличие срока погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (сумма выкупа (погашения))	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	04.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участников балансовой группы
2	облигация, учитываемая по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	не предусмотрена (не предусмотрена до досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогов, за исключением требований уплатить налог с дохода от облигации, существовавшего на дату заключения договора (эмиссии) для сторон договора и не предусмотрен	не применимо	плавающая ставка	3.21	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность описания инструмента на поручении Участков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется описание инструмента	Полное или частичное описание	Постоянное или временное описание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) некупилициальный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направлять в Банк требования о приведении в соответствие капитала и УК при снижении и капитала и/или УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять решение об уменьшении УК Банка (до величины капитала, а если он имеет отрицательное значение, до 1 руб.)	всегда частично	постоянно
2) некупилициальный	конвертируемый	Законно и в соответствии с условиями выпуска акций значимой норматива Н1.1 д) достигло уровня <2) и/или в отношении Заключена АСБ поли учено уведомление о принятии в отн) основании него решен (на о реализации и) мер по предупрежде) иию банкротства б) тиров	полностью или частично	обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)	ИНТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	да	Законно и в соответствии с условиями выпуска акций значимой норматива Н1.1 д) достигло уровня <2) и/или в отношении Заключена АСБ поли учено уведомление о принятии в отн) основании него решен (на о реализации и) мер по предупрежде) иию банкротства б) тиров	всегда частично	постоянно	постоянно	

Раздел 5. Продолжение

N 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	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 14290915, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11596049;
- 1.2. изменения качества ссуд 2226638;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 412642;
- 1.4. иных причин 55586.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего -13365191, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд -9293592;
- 2.3. изменения качества ссуд -3756515;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России -259669;
- 2.5. иных причин -55415.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 495 937



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

03.11.2017
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 9357

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1): 35897
Подраздел 2.1 (2): 13061
Подраздел 2.1 (3): 58833
Подраздел 2.2 : 2673
Подраздел 2.3 : 8825
Подраздел 2.4 : 18311

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 : 8031
Подраздел 3.2 : 22623
Подраздел 3.3 : 6468

ф.0409808 Раздел 4 : 7963
ф.0409808 Раздел 5 : 14860
ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 0

Справочно : 9994

Версия файла описателей (.PAK) : 31.10.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	17.3	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	17.3	12.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	23.5	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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.5	15.0	145.4	39.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.5	50.0	200.0	171.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.5	120.0	31.7	33.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 0.1	Максимальное 23.2 Минимальное 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	161.5	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)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	13	225781546
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)		-20027371
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		60572752
7	Прочие поправки		1789561
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		264537366

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		156199275.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		21162.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		156178113.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		366123.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6226262.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6592386.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		41593105.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		41593105.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		158839268.0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		98266516.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		60572752.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	9	31402608.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	264936356.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	11.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 495 937

03.11.2017

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :54522
Ф.813 Раздел 2.1 :5710
Ф.813 Раздел 2.2 :19804
Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

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 01.10.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		125555	485064
1.1.1	проценты полученные		7898369	9434126
1.1.2	проценты уплаченные		-5708155	-7440386
1.1.3	комиссии полученные		833815	894511
1.1.4	комиссии уплаченные		-248951	-305852
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		-2943723	3109588
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		2698601	-3696070
1.1.8	прочие операционные доходы		316497	874784
1.1.9	операционные расходы		-2413741	-2829986
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-307157	-1202979
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		335849	-1387182
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-279558	409743
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12144186	-20922706
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-43010541	19975684
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5169987	18607866
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-8500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		26950671	14018928
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22353417	-30748161
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1531184	1422134
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	5000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-235125	996657
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		461404	-902118
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"		-1884660	-6806266
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		311082	609044
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		-120070	-41390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5326	7

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1688322	-6238605
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-4030530	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4030530	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		76859	-1211263
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5180589	-8351985
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		16443984	19729827
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11263395	11377842

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Начальника Отдела регуляторной и финансовой отчетности
Телефон: +7 495 495 937

03.11.2017
Контрольная сумма :59841
Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.

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

За 3 квартал 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	2
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	3
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	4
1.4	Налогообложение.....	4
1.5	Информация о перспективах развития	5
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики.....	5
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	5
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	15
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	15
2.4	Изменение сравнительных данных	16
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	16
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	16
3.2	Сегменты деятельности.....	16
4.	Существенные учетные суждения и оценки	17
5.	События после отчетной даты.....	17
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	19
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	20
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
6.6	Прочие активы и обязательства	23
6.7	Средства кредитных организаций	23
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой оимости через прибыль или убыток	24
6.10	Выпущенные долговые обязательства	25
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	25
6.12	Капитал	25
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	26
7.1	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
7.2	Налоги.....	26
7.3	Вознаграждение работникам	27

8.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	31
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	34
10.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	35
11.	Справедливая стоимость	35
12.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	38
	12.1 Структура корпоративного управления.....	38
	12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	39
13.	Информация о принимаемых Банком рисках	42
	13.1 Введение.....	42
	13.2 Кредитный риск	44
	13.3 Страновой риск.....	50
	13.4 Рыночный риск	53
	13.5 Риск ликвидности	58
	13.6 Операционный риск.....	62
	13.7 Правовой риск	63
	13.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	64
	13.9 Стратегический риск	64
14.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	65

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2017 года и за 3 квартал 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2017 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за 3 квартал 2017 года составила 269 человек (2016 год: 271 человек).

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2017 года %	1 января 2017 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

В 3 квартале 2017 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 октября 2017 года активы Банка увеличились на 22 067 366 тыс. руб. (или на 11%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения объемов размещения на межбанковском рынке. Данный показатель является достаточно волатильным и напрямую связан с изменением объема привлечения клиентских средств, что в свою очередь коррелирует в целом с клиентской активностью и привлекательностью рынка ПФИ, как инструмента конвертации имеющегося фондирования.

По состоянию на 1 октября 2017 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2017 года на 23 527 328 тыс. руб. (или на 14%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения объемов привлечения средств клиентов.

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

По итогам 3 кварталов 2017 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 540 649 тыс. руб. против 5 878 670 тыс. руб. в 3 квартале 2016 года. Несмотря на снижение, обусловленное в основном волатильностью объема резервов под ссудную задолженность, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2017 году, составил 2 316 189 тыс. руб. (против 3 392 514 тыс. руб. в 2016 году). Снижение объема чистого процентного дохода в основном связано со снижением ключевой ставки Банка России. Значительный вклад в сумму доходов Банка за 3 квартал 2017 года внесли доходы от операций с иностранной валютой (2 698 601 тыс. руб. или 32.6%), в тоже время торговый результат от операций с ПФИ составил отрицательное значение (1 608 321 тыс. руб.), что объясняется, тем, что Банк проводит консервативную политику по хеджированию рисков, и таким образом, мы видим балансирование между потерями по операциям с ПФИ и прибылью от операций с иностранной валютой.

В 3 квартале 2017 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 3 кварталом 2016 года.

(в тысячах российских рублей)

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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд. руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд. руб. В течение 2016 года часть из размещенных облигаций была выкуплена Банком.

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

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

Активы

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

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2016 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 № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Основные средства

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

На 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 58,0169 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США соответственно и 68,4483 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

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

В течение 3 квартала 2017 года в учётную политику кредитной организации изменения не вносились. Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

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

(в тысячах российских рублей)

2.4 Изменение сравнительных данных

Банком были изменены сравнительные данные за 3 квартал 2016 года в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма). Данные изменения не оказали эффекта на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков. Следующая таблица отражает эффект изменений на отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 3 квартал 2016 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
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	4 756 916	(1 647 328)	3 109 588
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 115 116	(61 037 882)	(20 922 706)
1.2.8 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(61 263 016)	62 685 150	1 422 134

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

В 2016 году Банк не выплачивал дивиденды.

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составляет 5 374 040 тыс. руб. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил дивиденды за 2016 отчетный год в размере 4 030 530 тыс. руб. (0,845 рублей за акцию), выплата которых произошла в 3 квартале 2017 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 3 квартале 2017 и 2016 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчётного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчётный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

5. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка не было.

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	122 594	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	8 695 985	5 856 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 444 816	10 389 214
Российская Федерация	203 649	165 772
Иные государства	2 241 167	10 223 442
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	11 263 395	16 444 137
Резерв под обесценения	(169)	(153)
	11 263 226	16 443 984

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

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

	3 квартал 2017 года тыс. руб.	3 квартал 2016 года тыс. руб.
На 1 января	558	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	(856)	352
На 1 октября	(298)	670

На 1 октября 2017 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 184 507 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 7 835 539 тыс. руб.).

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

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	16 454 356	4 066 346
Производные финансовые инструменты	26 619 080	50 771 881
Сделки с ценными бумагами (форварды)	677	-
	43 074 113	54 838 227

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 150 931	-
Еврооблигации Российской Федерации	40 146	-
Облигации российских компаний	4 006 061	550 425
Еврооблигации российских компаний	-	3 515 921
Облигации иностранных компаний	3 257 219	-
	16 454 356	4 066 346

(в тысячах российских рублей)

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14.04.2021	03.02.2027	7,00	8,15	9 150 931
Еврооблигации Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018	7,85	7,85	40 146
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Телекоммуникаций	11.06.2021	06.02.2026	10,70	13,10	941 392
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	23.03.2021	13.11.2026	9,90	12,60	233 893
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	427 224
- Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	19.04.2019	17.03.2026	10,60	12,10	984 651
- Услуги в области добычи полезных ископаемых	21.06.2019	21.06.2019	10,25	10,25	20 128
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром	16.04.2026	15.02.2027	9,15	10,30	511 228
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	290 990
- Производство удобрений	27.05.2020	27.05.2020	8,80	8,80	568 750
- Железнодорожный транспорт	02.04.2037	02.04.2037	8,50	8,50	27 803
Облигации иностранных компаний	02.04.2019	28.09.2022	8,13	9,25	3 257 219

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк имеет ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО на сумму 271 тыс. руб. (на 1 января 2017 : 0 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 189 255	1 650 116
Валютные контракты:		
Свопы	22 304 344	43 622 179
Форварды	2 985 186	5 438 451
Опционы	93 912	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	46 383	61 135
	26 619 080	50 771 881

6.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	56 804 108	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	55 223 202	55 347 316
Ссуды физическим лицам	24 939	26 943
Сделки РЕПО	42 067 742	27 296 241
Итого ссудной задолженности	154 119 991	110 391 050
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 814 977)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	152 305 014	109 499 654

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	56 804 108	27 720 550
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	55 223 202	55 347 316
Природные ресурсы	25 039 276	25 363 032
Общая Промышленность	14 281 148	15 457 103
Коммунальные услуги	3 846 809	4 749 736
Небанковские финансовые учреждения	3 500 000	4 592 456
Транспорт и логистика	2 977 501	-
Автомобили	2 058 000	-
Продукты питания, напитки и личная гигиена	1 802 003	1 993 372
Сервисы	1 018 248	1 382 122
Средства массовой информации	336 250	365 700
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	196 980	579 840
Прочие	108 388	-
Ссуды физическим лицам	24 939	26 943
Сделки РЕПО	42 067 742	27 296 241
Итого ссудной задолженности	154 119 991	110 391 050
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 814 977)	(891 396)
Итого чистой ссудной задолженности	152 305 014	109 499 654

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

По состоянию на 1 октября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам РЕПО, составляет 45 453 461 тыс. руб. (1 января 2017 года: 30 369 116 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 716 512	13 056 342
	14 716 512	13 056 342

(в тысячах российских рублей)

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 октября 2017 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	19.04.2017	27.05.2020	6,40	10,46	14 716 512

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

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

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

За 3 квартал 2017 года и за 3 квартал 2016 года Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в течение 3 квартала 2017 и 2016 годов не производилось.

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

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В течение 3 квартала 2017 и 2016 годов Банк:

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

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

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 3 квартал 2017 года и 2016 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 151	107 260	6 557	-	117 968	2 102	120 070
Выбытия	(4 246)	(46 194)	(12 903)	-	(63 343)	-	(63 343)
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	89 090	465 817	29 113	111 049	695 069	41 225	736 294
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за 3 квартала	7 225	40 512	2 245	14 131	64 113	8 913	73 026
Выбытия	(4 246)	(46 194)	(12 903)	-	(63 343)	-	(63 343)
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	73 821	249 887	10 980	41 962	376 650	14 772	391 422
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 октября 2017 года	15 269	215 930	18 133	69 087	318 419	26 453	344 872
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	266 291	178 312	25 526	105 228	575 357	-	575 357
Перевод между группами	(164 060)	164 060	-	-	-	-	-
Поступления	400	64 036	12 581	5 821	82 838	39 123	121 961
Выбытия	(13 446)	(1 657)	(2 648)	-	(17 751)	-	(17 751)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	177 375	114 770	21 500	9 768	323 413	-	323 413
Перевод между группами	(105 845)	105 845	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	7 902	36 611	1 494	18 063	64 070	5 859	69 929
Выбытия	(8 590)	(1 657)	(1 356)	-	(11 603)	-	(11 603)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	88 916	63 542	4 026	95 460	251 944	-	251 944
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828

(в тысячах российских рублей)

6.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Расчеты с биржей	1 199 214	6 381 110
Требования по начисленным процентам	233 880	267 392
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	57 776	93 133
Средства в расчетах	-	-
Прочие	135 808	165 154
Всего прочих финансовых активов	1 626 678	6 906 789
НДС и прочие налоги к возмещению	175 993	94
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	20 234	11 548
Расчеты с работниками	11 316	2 862
Всего прочих нефинансовых активов	207 543	14 504
Резервы на возможные потери	(31 670)	(22 650)
Всего прочих активов	1 802 551	6 898 643

На 1 октября 2017 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 19 169 тыс. руб. (1 января 2017 года: 39 659 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	158 256	174 438
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	171 243	45 293
Прочая кредиторская задолженность	10 173	6 718
Всего прочих финансовых обязательств	339 672	226 449
Кредиторская задолженность перед поставщиками	942 758	307 383
Кредиторская задолженность по заработной плате	431 672	421 458
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	184 541	326 386
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	28 930	17 230
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 587 901	1 072 457
Суммы до выяснения, всего, из них:	7 352	23 152
средства клиентов	-	-
Всего прочих обязательств	1 934 925	1 322 058

На 1 октября 2017 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 931 559 тыс. руб. (1 января 2017 года: 329 097 тыс. руб.).

6.7 Средства кредитных организаций

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета	1 303 373	1 215 038
Субординированный кредит	8 702 535	9 098 535
Срочные депозиты и кредиты	39 071 510	8 210 678
Обязательства по сделкам РЕПО	369 205	5 000 000
	49 606 913	23 524 251

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 октября 2017 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 136 578 тыс. руб. (1 января 2017: 5 409 666 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают субординированный кредит от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет, под процентную ставку 3М LIBOR + 1,9% Задолженность Банка по настоящему договору субординированного кредита является необеспеченной субординированной. Это

(в тысячах российских рублей)

означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	27 450 256	20 150 223
- Физические лица	1 647 463	1 563 093
- Юридические лица	25 802 793	18 587 130
Срочные депозиты	72 609 323	58 341 935
- Физические лица	781 279	592 595
- Юридические лица	71 828 044	57 749 340
	100 059 579	78 492 158

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Природные ресурсы	42 567 513	33 236 604
Общая Промышленность	12 169 102	4 156 078
Связь	10 845 941	12 122 492
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	10 744 267	8 324 670
Продукты питания, напитки и личная гигиена	5 764 686	7 037 695
Сервисы	3 004 980	1 557 670
Строители и подрядчики	2 794 954	805 216
Частные лица	2 428 741	2 155 688
Технологии	2 014 248	800 631
Автомобили	1 746 486	1 718 526
Розничная торговля	1 531 532	900 207
Транспорт и логистика	1 448 979	1 635 909
Средства массовой информации	1 358 420	2 065 986
Небанковские финансовые учреждения	999 739	991 438
Коммерческие банки	275 015	660 843
Недвижимость	109 087	96 145
Центральные правительства	40 155	22 759
Прочие	215 734	203 601
	100 059 579	78 492 158

6.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой оимости через прибыль или убыток

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	25 730 135	51 354 509
Короткая позиция по ценным бумагам	1 581 648	50 464
	27 311 783	51 404 973

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 100 200	977 761
Валютные контракты:		
Свопы	24 210 189	49 032 305
Форварды	243 984	1 160 177
Опционы	93 912	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	81 850	184 266
	25 730 135	51 354 509

6.10 Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

6.11 Информация о просроченной задолженности Банка

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

6.12 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2016 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 октября 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

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

(в тысячах российских рублей)

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

	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.	За 3 квартал 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 698 601	(3 696 070)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 371 551	866 741
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 204 490)	4 432 651
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(235 487)	(230 979)
	3 630 175	1 372 343

7.2 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.	За 3 квартал 2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	217 715	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	188 776	359 365
Отложенный налог на прибыль	315 210	994 299
Прочие налоги, в т.ч.:	24 383	2 600
Налог на имущество	1 539	1 799
Квотирование рабочих мест	475	800
Прочие налоги	22 369	-
	746 084	1 356 264

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2017 году 20%. (2016 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.

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

	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.	За 3 квартал 2016 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	217 715	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	188 776	359 365
	406 492	359 365

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

	За 3 квартал 2017 года тыс. руб.	За 3 квартал 2016 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	406 492	359 365
Изменение отложенного налога	315 210	994 299
Всего расходов по налогу на прибыль	721 702	1 353 664

(в тысячах российских рублей)

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	1 октября 2017 год
	тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3 286 733
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	657 347
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	17 722
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(62 925)
Корректировка прошлых периодов	108 599
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	960
Итого налог на прибыль	721 702
Эффективная ставка налогообложения	22,0%
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 года	804 317
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)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	509 664
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(44 932)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 октября 2017 года	464 732

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года.

Изменение величины временных разниц в течение 3 квартала 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(293 953)	-	(177 427)
Резервы	577 360	(141 811)	-	435 550
Прочие обязательства	32 037	165 713	-	197 751
Ценные бумаги	67 331	(23 686)	(7 480)	43 645
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(14 762)	-	3 383
Резервы по бонусу	9 839	(1 226)	-	8 612
Основные средства	5 537	(5 109)	-	428
Прочие требования	(2 259)	(26)	-	(2 286)
Кредиты	358	(350)	-	7
Итого	824 874	(315 210)	(7 480)	573 412

7.3 Вознаграждение работникам

Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций. Система оплаты труда разрабатывается в соответствии с действующей структурой Банка, классификацией должностей и системой ключевых показателей деятельности, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции

(в тысячах российских рублей)

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, обязательному утверждению Советом Директоров Банка подлежат:

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

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

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

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

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

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В 3 квартале 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

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

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

Работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет:

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

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;

(в тысячах российских рублей)

- Несоблюдение работником правил «Кодекса этического поведения работников Банка».

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

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

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

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

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2017 год утвержден Советом директоров в 2017 году.

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

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

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.
3 квартал 2017 года				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	99 452	43 847	34 277	10 687
в т. ч. членам исполнительных органов	36 425	18 605	8 776	1 980

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

	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (отложенное краткосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение), тыс. руб.	Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения, тыс. руб.
3 квартал 2016 года				
Объем вознаграждений работникам, принимающим риски	110 914	46 262	58 537	13 318
в т. ч. членам исполнительных органов	44 903	15 864	19 502	2 178

Стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий и гарантированных премий работникам категории РПР в течение 3 квартала 2017 и 2016 годов не производилось.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

	3 квартал 2017 года тыс. руб.	3 квартал 2016 года тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	907 994	893 756
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	180 128	189 479
Другие расходы на содержание персонала	5 816	27 171
Расходы по страхованию (НПФ)	59 309	49 336
Расходы, связанные с перемещениями персонала	23 312	17 939
	1 176 559	1 177 680

В общем объеме выплат при увольнении в течение 3 квартала 2017 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились. Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в течение 3 квартала 2017 года не производились.

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

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

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

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 3 квартала 2017 и 2016 годов не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в

(в тысячах российских рублей)

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 октября 2017 года и 1 октября 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	Уставный капитал	1	10 000 010
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	20 924 998	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	20 923 759
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	149 666 492	X	X	X
4.2	Субординированный кредит отнесенный в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	11 256 631
4.2.1	Субординированный кредит		8 702 535	Субординированный кредит	X	8 702 535
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период		2 540 649	Нераспределенная прибыль за отчетный период	X	2 554 096
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	344 872	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 162	X	X	X
6.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	21 162	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	21 162
7	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	56	2 355
7.1	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2.	2 355

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 402 608	30 050 150
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 402 608	30 050 150
Дополнительный капитал	11 256 631	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 355)	(813)
Итого собственные средства	42 656 884	44 454 522
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	181 311 508	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	181 311 508	177 065 755
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	181 325 665	177 079 912
Норматив достаточности базового капитала (Н1.0)	17,32%	16,97%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.1)	17,32%	16,97%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.2)	23,53%	25,10%

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

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 402 608	30 050 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	264 936 356	206 928 516
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,85%	14,52%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 643 771	1 364 213

По данным на 1 октября 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 338 000 тыс. долларов (равная сумме предоставленного залога).

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

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

11. Справедливая стоимость

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка 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 октября 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	16 454 355	1	-	16 454 356
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы	-	677	-	677
- Производные финансовые инструменты - активы	-	26 619 080	-	26 619 080
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(25 730 135)	-	(25 730 135)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 581 648)	-	-	(1 581 648)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	14 716 512	-	-	14 716 512
	29 589 219	889 623	-	30 478 842

(в тысячах российских рублей)

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

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

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

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

(в тысячах российских рублей)

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

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

В течение 3 квартала 2017 года состав Совета Директоров уменьшился на 1 человека.

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

Компетенция Правления в соответствии Уставом Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

В течение 3 квартала 2017 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

Ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

Служба внутреннего контроля

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

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя:

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

(в тысячах российских рублей)

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 8 человек.

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

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

13. Информация о принимаемых Банком рисках

13.1 Введение

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

профильными подразделениями Банка по управлению рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Профильные подразделения по управлению рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Снижение риска

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

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

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

13.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 3 квартале 2017 и 2016 годов, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

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

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	122 594	122 594
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	10 339 756	10 339 756
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	1 643 771	1 643 771
Средства в кредитных организациях	2 444 647	-	-	-	2 444 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 634 575	19 439 538	-	-	43 074 113
Чистая ссудная задолженность	98 714 611	53 566 215	24 188	-	152 305 014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 716 512	14 716 512
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	121 823	121 823
Отложенный налоговый актив	-	-	-	509 664	509 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	344 872	344 872
Прочие активы	1 280 545	506 854	15 152	-	1 802 551
Всего активов	126 074 378	73 512 607	39 340	26 155 221	225 781 546

(в тысячах российских рублей)

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

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физичес- кие лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	198 136	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	7 221 000	7 221 000
Обязательные резервы	-	-	-	1 364 213	1 364 213
Средства в кредитных организациях	10 389 061	-	-	-	10 389 061
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 625 453	9 212 774	-	-	54 838 227
Чистая ссудная задолженность	55 016 791	54 456 908	25 955	-	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	6 501 388	380 422	16 833	-	6 898 643
Всего активов	117 532 693	64 050 104	42 788	22 088 595	203 714 180

Информация об операциях с контрагентами –нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 241 119	10 223 442
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	34 705 747	26 570 286
2.1	банкам - нерезидентам	31 666 768	21 820 549
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 038 979	4 749 737
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	49 056 390	17 473 846
4.1	банков - нерезидентов	42 564 279	14 775 813
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 233 100	2 677 114
4.3	физических лиц - нерезидентов	259 011	20 919

(в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.			1 января 2017 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленным процентам, в том числе:	154 119 991	233 880	3 724 991	110 391 050	267 392	16 883 545
<i>Объем просроченной задолженности</i>	-	-	4125	170	5	5 732
Категории качества:						
I	119 220 683	96 937	3 671 997	93 519 665	180 904	16 825 452
II	23 317 516	63 504	27 156	2 651 778	24 188	27 387
III	11 418 748	73 439	575	13 421 089	62 250	10 532
IV	163 044	-	8	658 348	-	-
V	-	-	25 256	140 170	50	20 174
Расчетный резерв на возможные потери	3 190 273	17 386	25 829	3 118 121	12 037	18 769
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 814 977	6 007	25 829	891 396	4 033	18 769
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 814 977	6 007	25 829	891 396	4 033	18 769
в том числе по категориям качества:						
II	285 654	913	448	31 276	227	278
III	1 511 450	5 094	121	616 703	3 756	2 212
IV	17 873	-	4	243 247	-	-
V	-	-	25 256	170	50	16 279

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

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Объем реструктурированной задолженности	32 635 575	6 495 136
увеличение срока возврата основного долга	7 090 687	1 995 136
снижение процентной ставки	28 227 060	1 710 303
увеличение суммы основного долга	4 752 438	5 258 955
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	21,4%	5,9%

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

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

Наименование показателя	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	121 343 153	139 912 872
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 618 880	1 423 876
Аккредитивы	5 525 828	6 736 322
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	47 970	564 911
Выданные гарантии и поручительства	18 276 472	22 634 513
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	132 552	544 937

(в тысячах российских рублей)

Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590 -П. В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Всего получено обеспечения, в том числе:	276 094 366	237 042 000
I категории качества, в т.ч.	36 419 964	57 249 049
Гарантии и поручительства	18 161 183	41 814 433
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	18 258 781	15 434 616
II категории качества, в т.ч.	27 902 318	21 872 497
Гарантии и поручительства	707 638	6 937 997
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	27 194 680	14 934 500
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	211 772 084	157 920 454
Гарантии и поручительства	210 651 048	154 679 986
Залоги	1 121 035	3 240 468
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	136 578	-

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

(в тысячах российских рублей)

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 860 947	-	223 401 613	43 321 315
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 860 947	-	30 017 821	16 274 415
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 860 947	-	30 017 821	16 274 415
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 860 947	-	24 849 425	14 376 886
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 168 396	1 897 529
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 063 531	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	54 713 001	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	50 090 015	27 046 900
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	23 203	-
8	Основные средства	-	-	318 847	-
9	Прочие активы	-	-	86 175 195	-

(в тысячах российских рублей)

13.3 Страновой риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	122 593	-	1	-	122 594
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	10 339 756	-	-	-	10 339 756
Обязательные резервы	1 643 771	-	-	-	1 643 771
Средства в кредитных организациях	203 528	3 550	2 237 569	168 106	2 444 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 250 216	-	26 823 897	24 197 980	43 074 113
Чистая ссудная задолженность	117 599 267	-	34 705 747	24 926 006	152 305 014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 716 512	-	-	-	14 716 512
Требование по текущему налогу на прибыль	121 823	-	-	-	121 823
Отложенный налоговый актив	509 664	-	-	-	509 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	344 872	-	-	-	344 872
Прочие активы	1 703 201	-	99 350	18 919	1 802 551
Всего активов	161 911 432	3 550	63 866 564	49 311 011	225 781 546
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	7 042 634	55 604	42 508 675	37 701 115	49 606 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	93 826 479	12 162	6 220 938	4 628 179	100 059 579
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 169 730	11 498	247 514	-	2 428 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 245 541	-	24 066 242	24 066 242	27 311 783
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 523	-	-	-	25 523
Отложенное налоговое обязательство	44 932	-	-	-	44 932
Прочие обязательства	966 059	3 259	965 607	914 171	1 934 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 754 343	11 340	375 960	375 960	2 141 643
Всего обязательств	117 402 214	82 365	74 137 422	67 685 667	191 622 001
	44 509 218	(78 815)	(10 270 858)	(18 374 656)	34 159 545

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	198 136	-	-	-	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	165 619	3 103	10 220 339	7 822 987	10 389 061
Финансовые 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
Всего активов	122 091 899	3 119	81 619 162	74 261 713	203 714 180
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	9 448 039	46 188	14 030 024	12 941 091	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 794 116	9 609	2 688 433	1 034 938	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 874 748	9 609	271 331	118 875	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 090 068	-	49 314 905	49 314 129	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	10 496 703
Обязательства по текущему налогу на прибыль	283 354	-	-	-	283 354
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
Всего обязательств	101 130 975	67 592	66 896 106	63 606 795	168 094 673
	20 960 924	(64 473)	14 723 056	10 654 918	35 619 507

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 октября 2017 года	10 552 787	-	13 249 513	3 317 108	23 802 300
На 1 января 2017 года	19 508 181	2 166	9 860 488	1 124 401	29 370 835

(в тысячах российских рублей)

13.4 Рыночный риск

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

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

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

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

Рыночный риск – торговый портфель

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

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

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

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

В 3 квартале 2017 и 2016 годов управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

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

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	75 123	21 713	25 758	122 594
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	10 339 756	-	-	10 339 756
Обязательные резервы	1 643 771	-	-	1 643 771
Средства в кредитных организациях	222 779	1 316 034	905 834	2 444 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 816 368	16 102 309	155 436	43 074 113
Чистая ссудная задолженность	67 745 432	76 940 058	7 619 524	152 305 014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 716 512	-	-	14 716 512
Требования по текущему налогу на прибыль	121 823	-	-	121 823
Отложенный налоговый актив	509 664	-	-	509 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	344 872	-	-	344 872
Прочие активы	463 048	60 755	1 278 748	1 802 551
Всего активов	121 355 377	94 440 869	9 985 300	225 781 546
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	40 763 676	8 841 882	1 355	49 606 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	41 468 507	49 575 577	9 015 495	100 059 579
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	642 245	1 027 379	759 118	2 428 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 270 769	14 760 910	280 104	27 311 783
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 523	-	-	25 523
Отложенное налоговое обязательство	44 932	-	-	44 932
Прочие обязательства	936 027	102 432	896 466	1 934 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	257 468	384 690	1 499 485	2 141 643
Всего обязательств	106 263 605	73 665 491	11 692 905	191 622 001
	15 091 772	20 775 378	(1 707 605)	34 159 545

(в тысячах российских рублей)

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

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	122 273	48 764	27 099	198 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	7 221 000	-	-	7 221 000
Обязательные резервы	1 364 213	-	-	1 364 213
Средства в кредитных организациях	154 776	585 071	9 649 214	10 389 061
Финансовые 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
Всего активов	83 884 431	101 622 077	18 207 672	203 714 180
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	12 276 468	11 246 521	1 262	23 524 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 976 666	26 488 779	7 026 713	78 492 158
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	681 249	946 567	527 872	2 155 688
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 207 695	39 193 979	3 299	51 404 973
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	10 496 703
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
Всего обязательств	81 528 266	77 512 007	9 054 400	168 094 673
	2 356 165	24 110 070	9 153 272	35 619 507

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 (1 261 016) тыс. руб. на 1 октября 2017 года и 681 966 тыс. руб. на 1 января 2017 года, в евро: 61 206 тыс. руб. на 1 октября 2017 года и 21 568 тыс. руб. на 1 января 2017 года.

Валютный риск Банка на 1 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 102 772 тыс. руб. (1 января 2017 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позицией Банка.

(в тысячах российских рублей)

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

13.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

	1 октября 2017 года %	1 января 2017 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	145,41	113,66	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	200,04	297,60	>50,0
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	31,74	36,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

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

	до востребования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	122 594	-	-	-	-	-	-	122 594
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	8 695 985	-	-	-	-	-	1 643 771	10 339 756
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	1 643 771	1 643 771
Средства в кредитных организациях	2 444 647	-	-	-	-	-	-	2 444 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	425 543	8 290 982	12 492 823	11 965 522	9 899 243	-	43 074 113
Чистая ссудная задолженность	270 321	101 537 612	2 132 365	11 464 590	36 900 126	-	-	152 305 014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 479 382	-	7 237 130	-	-	14 716 512
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	121 823	-	-	-	-	121 823
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	509 664	509 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	344 872	344 872
Прочие активы	1 199 214	233 877	-	-	-	-	369 460	1 802 551
Всего активов	12 732 761	102 197 032	18 024 552	23 957 413	56 102 778	9 899 243	2 867 767	225 781 546
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 303 373	39 601 005	-	-	-	8 702 535	-	49 606 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 046 269	65 172 811	579 004	6 759 547	99 293	-	402 655	100 059 579
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	1 886 166	205 258	238 025	99 293	-	-	2 428 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 731 854	7 088 461	12 060 578	4 430 890	-	-	27 311 783
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 496 703	-	-	10 496 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	25 523	25 523
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	44 932	44 932
Прочие обязательства	-	1 109 819	8 719	-	-	-	816 387	1 934 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	20 234	-	2 121 409	-	-	-	2 141 643
Всего обязательств	28 349 642	109 635 723	7 676 184	20 941 534	15 026 886	8 702 535	1 289 497	191 622 001
	(15 616 881)	(7 438 691)	10 348 368	3 015 879	41 075 892	1 197 708	1 578 270	34 159 545

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

Пояснительная информация к промежуточной
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

13.6 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

13.7 Правовой риск

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

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

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

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

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

13.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

13.9 Стратегический риск

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

(в тысячах российских рублей)

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

14. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Группа Н.В.

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 октября 2017 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 октября 2016 года: 8 человек).

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	3 квартал 2017 года	3 квартал 2016 года
Заработная плата и премии	79 208	102 323
Прочие расходы на персонал	-	1 206
Налоги и отчисления по заработной плате	12 888	16 366
Отчисления в НПФ	1 609	12 645
Всего вознаграждений	93 705	132 540

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 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	168 106	-	16 401	7 822 987	-	12 552
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	24 038 505	970	887 501	21 702 432	1 178	118 117
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	(30)	-	-	(36)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 566 447	-	-	44 697 840	-	-
Прочие активы, в том числе:	18 060	297	1 109	37 410	12	2 249
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	(3 022)	-	-	(844)	-	(5 071)
Итого активы	47 791 118	1 237	905 011	74 260 669	1 190	132 918
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	37 652 535	-	891 957	12 497 572	-	625 392
Субординированный кредит	8 702 535	-	-	9 098 535	-	-
Средства клиентов	7 331	44 291	509	-	76 783	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 066 242	-	-	49 314 129	-	776
Прочие обязательства	906 826	155	24 733	316 536	1 556	12 561
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	11 693	-	-	7 406
Итого обязательства	62 632 934	44 446	928 892	62 128 237	78 339	646 135
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	762 236 799	-	13 874 948	735 233 306	-	11 296 010
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 250 642	-	122 289	1 056 984	-	1 496 243

(в тысячах российских рублей)

	1 октября 2017 года			1 октября 2016 года		
	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	531 491	68	15 215	108 595	255	7 039
Процентные расходы	(293 521)	(332)	(55 621)	(555 621)	(1 131)	(150 496)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	237 970	(265)	(40 406)	(447 026)	(876)	(143 457)
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:	-	6	-	-	(44)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	237 970	(259)	(40 406)	(447 026)	(920)	(143 457)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586 448	-	34	(13 272 168)	-	(83 900)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 346)	-	-	(3 807)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	147 029	-	1 344	153 172	-	-
Комиссионные расходы	27 702	-	5 494	(85 429)	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(2 178)	-	5 071	(534 436)	-	-
Прочие операционные доходы	121 425	-	1 360	277	-	240
Чистые доходы (расходы)	1 041 050	(259)	7 251	(13 912 594)	(920)	(227 117)
Операционные расходы	(645 700)	(147 883)	(61 456)	(1 004 359)	(103 529)	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	395 350	(148 142)	(54 205)	(14 916 953)	(104 449)	(227 117)

(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

3 ноября 2017 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Промежуточная сокращенная финансовая информация

за период, закончившийся 30 июня 2017 года

Неаудированная информация

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Основная деятельность.....	12
2. Основа подготовки.....	13
3. Существенные учетные суждения и оценки	13
4. Краткое изложение принципов учетной политики	14
5. Информация по сегментам.....	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Торговые ценные бумаги	18
8. Средства в кредитных организациях.....	18
9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	19
10. Производные финансовые инструменты.....	19
11. Кредиты клиентам.....	21
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
13. Налогообложение	22
14. Средства кредитных организаций	23
15. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли.....	23
16. Средства клиентов	23
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
18. Субординированный кредит	24
19. Прочие расходы от обесценения и резервы	24
20. Капитал.....	25
21. Корпоративное управление и система внутреннего контроля	25
22. Оценка справедливой стоимости.....	25
23. Операции со связанными сторонами	28
24. Управление капиталом.....	30



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 марта 2015 года № 2495.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739329375-7 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006950084.

Место нахождения аудируемого лица: 127473, Российская Федерация, город Москва, улица Краснопролетарская дом 36.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059203.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не проводилась.


Шеваренков Е.В.
Директор
АО «КПМГ»



Москва, Россия

28 августа 2017 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37 614 267	37 498 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 375 370	1 364 213
Торговые ценные бумаги	7	10 393 337	4 041 681
Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»	7	3 304 476	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	13 778 916	13 059 968
Средства в кредитных организациях	8	25 092 048	11 943 807
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	9	51 019 395	27 441 050
Производные финансовые активы	10	30 596 676	51 011 860
Кредиты клиентам	11	55 694 453	55 220 572
Основные средства и нематериальные активы		346 856	297 832
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		365 000	524 085
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	167 649
Прочие активы		1 598 402	1 444 628
Итого активов		231 179 196	204 015 603
Обязательства			
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		4 173 566	-
Средства кредитных организаций	14	15 029 291	9 447 232
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	15	10 212 351	5 005 613
Производные финансовые обязательства	10	30 026 276	51 934 439
Средства клиентов	16	106 507 654	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	10 668 051	10 541 724
Субординированный кредит	18	8 910 468	9 141 507
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	7	2 673 871	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		152 434	279 333
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		68 514	-
Прочие резервы	19	345 109	358 108
Прочие обязательства		6 455 016	896 619
Итого обязательств		195 222 601	166 223 688
Капитал			
Уставный капитал	20	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		183 164	163 589
Нераспределенная прибыль		19 464 127	21 319 022
Итого капитала		35 956 595	37 791 915
Итого собственного капитала и обязательств		231 179 196	204 015 603

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Вадим Млчак

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях		1 146 966	2 043 408
Кредиты клиентам		1 822 207	1 981 633
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		652 736	804 508
		3 621 909	4 829 549
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли		901 772	1 373 274
Торговые ценные бумаги		541 762	1 089 768
		5 065 443	7 292 591
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 106 280)	(2 862 850)
Средства кредитных организаций		(725 772)	(729 487)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(525 143)	(736 137)
Субординированный кредит		(129 393)	(131 851)
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		(3 363)	(251 759)
		(3 489 951)	(4 712 084)
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли		(235 931)	(369 340)
		(3 725 882)	(5 081 424)
Чистый процентный доход		1 339 561	2 211 167
Резерв под обесценение	6, 8, 11	(41 851)	(11 041)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение		1 297 710	2 200 126
Комиссионные доходы		551 708	387 878
Комиссионные расходы		(168 463)	(257 885)
Чистые комиссионные доходы		383 245	129 993
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(11 595)	194 851
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		2 510 026	(261 392)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		228 868	2 067 095
Непроцентные доходы		3 110 544	2 130 547
Административные расходы		(980 597)	(1 181 842)
Расходы на персонал		(694 860)	(775 503)
Прочие резервы	19	12 999	(3 794)
Прочие операционные расходы		(1 790)	(197 208)
Амортизация		(46 404)	(1 264)
Непроцентные расходы		(1 710 652)	(2 159 611)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		2 697 602	2 171 062
Расход по налогу на прибыль	13	(521 967)	(322 366)
Прибыль за период		2 175 635	1 848 696

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Примечания		
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24 469	67 700
Эффект налога на прибыль от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 894)	(13 540)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль	19 575	54 160
Всего совокупного дохода за период	2 195 210	1 902 856

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 174 850	6 134 454	156 808	17 604 453	34 070 565
Итого совокупного дохода (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)					
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	1 848 696	1 848 696
Прочий совокупный доход (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	-	54 160
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	-	54 160
Итого совокупного дохода за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	54 160	1 848 696	1 902 856
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	10 174 850	6 134 454	210 968	19 453 149	35 973 421

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 174 850	6 134 454	163 589	21 319 022	37 791 915
Итого совокупного дохода (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	2 175 635	2 175 635
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	-	19 575	-	19 575
Итого прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	19 575	-	19 575
Итого совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	19 575	2 175 635	2 195 210
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)					
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(4 030 530)	(4 030 530)
Итого операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(4 030 530)	(4 030 530)
Остаток на по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 174 850	6 134 454	183 164	19 464 127	35 956 595

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Родик Млчак

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 787 677	6 124 701
Проценты уплаченные	(3 439 397)	(4 990 757)
Комиссии полученные	584 022	551 822
Комиссии уплаченные	(112 403)	(283 696)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и иностранной валютой	(1 241 702)	(4 557 809)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(7 109)	(1 336)
Расходы на персонал уплаченные	(785 120)	(860 106)
Административные расходы уплаченные	(600 380)	(827 139)
Движение денежных средств полученных от или использованных в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(814 412)	(4 844 320)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(11 157)	575 121
Торговые ценные бумаги	(9 097 082)	(29 943 531)
Средства в кредитных организациях	(11 374 518)	29 850 784
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	(23 623 421)	5 520 765
Кредиты клиентам	(1 085 949)	(16 040 033)
Прочие активы	979 333	1 980 591
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	4 173 566	(8 500 000)
Средства кредитных организаций	5 854 322	35 901 530
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	5 211 715	13 190 421
Средства клиентов	28 879 662	(24 161 371)
Короткая позиция по торговым ценным бумагам	2 202 687	(292 904)
Прочие обязательства	(19 194)	(902 150)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	1 275 552	2 334 903
Уплаченный налог на прибыль	(258 512)	(465 633)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 017 040	1 869 270
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(95 429)	(59 759)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5 319	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 004 120)	(6 848 870)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	311 070	1 662 979
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(783 160)	(5 245 650)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	5 000 000
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	5 000 000
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(117 871)	(833 554)

Прилагаемые примечания на страницах 12-30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВза 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

		2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		37 498 258	71 239 194
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	37 614 267	72 029 260

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

28 августа 2017 года



Михаил Чайкин

Радек Млчак

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО («Банк») был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой и оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 40 странах. Штаб-квартира Группы ИНГ находится в Амстердаме.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36. Банк имеет представительство в городе Липецке. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации, а также стран ОЭСР в части производных финансовых активов и обязательств.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% выпущенных акций.

Акционер	30 июня 2017 %	31 декабря 2016 %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка соответствует требованиям Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ, на рыночных условиях. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

Условия осуществления хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части деятельности, связанной с производными финансовыми активами и обязательствами. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков.

(в тысячах российских рублей)

На протяжении 2016 года негативные последствия санкций для экономики и российских финансовых рынков в значительной мере снизились в связи с укреплением российского рубля и устойчивым улучшением финансовых условий, несмотря на весьма постепенное уменьшение ключевой ставки ЦБ РФ. Министерство финансов Российской Федерации обеспечило упорядочение ситуации в налогово-бюджетной сфере в 2016 году, эффективно сокращая уровень безубыточной стоимости нефти, приемлемой для целей фискальной политики. Это привело к существенному сокращению кредитных рисков Российской Федерации и обеспечило значительный приток инвестиций от иностранных инвесторов. В первой половине 2017 года наблюдались позитивные изменения в экономике на фоне прогнозного роста ВВП на 1,5% против падения на 0,2% в 2016 году, достижения целевых показателей инфляции в 4%, стабилизации курса российского рубля и снижения его зависимости от цен на нефть. В связи с этим ЦБ РФ принял решение о проведении гибкой монетарной политики, которая окажет положительное влияние на финансовую систему и экономику страны. В целом, реакция российского правительства и ЦБ РФ на внешние проблемы, связанные с уменьшением цены на нефть и финансовыми санкциями, была достаточно взвешенной по сравнению с прочими развивающимися рынками и другими странами-производителями нефти. Однако, оценить долгосрочное влияние санкций на экономику и банковский сектор представляется затруднительным. Существует неопределенность в отношении того, какое влияние окажет продление санкций, введенных США против РФ, даже несмотря на то, что Банк не ожидает, что оно представит значительные риски для российского рынка и экономики в целом.

Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность. Настоящая отчетность не включает всю информацию, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, и, в связи с тем, что данная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее подготовленной информации, она должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 года.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Оценки и соответствующие допущения основываются на предыдущем опыте и прочих различных факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в рамках сложившихся обстоятельств и лежат в основе вынесения суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить из других источников. Несмотря на то, что данные оценки основаны на наилучшем знании руководства текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

(в тысячах российских рублей)

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики, примененным при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Ряд новых изменений к стандартам МСФО вступил в силу с 1 января 2017 года и их требования были учтены Банком начиная с этой даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на подготовку данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

5. Информация по сегментам

Банком были выделены следующие операционные сегменты:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовое обслуживание – включает платежи, управление денежными средствами и услуги торгового финансирования.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Внутренние затраты на фондирование («Процентные доходы от других сегментов» и «Процентные расходы по операциям с другими сегментами») определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов. Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, сумма прибыли, полученной Банком от каждого из контрагентов, не превышала 10%.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и по состоянию на 30 июня 2017 (неаудированные данные):

	Услуги по кредитова- нию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до корректировок и исключения межсегмент- ных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1 826 818	46 568	3 192 057	5 065 443	-	5 065 443
Процентные доходы от других сегментов	4 589	570 292	1 174 789	1 749 670	(1 749 670)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(16 814)	(3 709 068)	(3 725 882)	-	(3 725 882)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 140 224)	(34 565)	(574 881)	(1 749 670)	1 749 670	-
Чистые комиссионные доходы	85 433	250 999	46 813	383 245		383 245
Чистые доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	20 986	2 706 313	2 727 299	-	2 727 299
Итого доходов	776 616	837 466	2 836 023	4 450 105	-	4 450 105
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(178 619)	(211 755)	(304 486)	(694 860)	-	(694 860)
Расходы на связь и информационные услуги	(107 381)	(188 793)	(218 852)	(515 026)	-	(515 026)
Содержание помещений и расходы по аренде	(31 398)	(53 872)	(53 537)	(138 807)	-	(138 807)
Профессиональные услуги	(23 285)	(36 612)	(47 982)	(107 879)	-	(107 879)
Налоги по текущей деятельности	(21 258)	(39 372)	(40 286)	(100 916)	-	(100 916)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(13 699)	(23 504)	(23 358)	(60 561)	-	(60 561)
Амортизация	(10 496)	(18 010)	(17 898)	(46 404)	-	(46 404)
Командировочные и представительские расходы	(8 427)	(10 798)	(16 692)	(35 917)	-	(35 917)
Расходы на материально-техническое обеспечение офиса	(1 043)	(1 789)	(1 778)	(4 610)	-	(4 610)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 066)	(1 829)	(1 818)	(4 713)	-	(4 713)
Прочее	(3 329)	(5 141)	(5 488)	(13 958)	-	(13 958)
Итого расходов	(400 001)	(591 475)	(732 175)	(1 723 651)	-	(1 723 651)
Резерв под обесценение	(41 851)	-	-	(41 851)	-	(41 851)
Прочие резервы	12 999	-	-	12 999	-	12 999
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	347 763	245 991	2 103 848	2 697 602	-	2 697 602
Активы сегментов	64 737 860	990 430	165 450 906	231 179 196	-	231 179 196
Обязательства сегментов	71 530	36 770 392	158 380 679	195 222 601	-	195 222 601

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) и по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Услуги по кредитова- нию	Расчетно- кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 025 480	18 151	5 248 960	7 292 591	-	7 292 591
Процентные доходы от других сегментов	26 643	385 105	1 280 250	1 691 998	(1 691 998)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(19 514)	(5 061 910)	(5 081 424)	-	(5 081 424)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 269 761)	(10 489)	(411 748)	(1 691 998)	1 691 998	-
Чистые комиссионные доходы	(71 574)	243 702	(42 135)	129 993	-	129 993
Чистые доходы по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	13 080	1 987 474	2 000 554	-	2 000 554
Итого доходов	710 788	630 035	3 000 891	4 341 714	-	4 341 714
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(193 375)	(270 875)	(311 253)	(775 503)	-	(775 503)
Расходы на связь и информационные услуги	(133 323)	(275 451)	(304 484)	(713 258)	-	(713 258)
Содержание помещений и расходы по аренде	(26 388)	(55 126)	(49 675)	(131 189)	-	(131 189)
Профессиональные услуги	(20 110)	(37 248)	(50 123)	(107 481)	-	(107 481)
Налоги по текущей деятельности	(26 782)	(51 919)	(55 824)	(134 525)	-	(134 525)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(8 273)	(17 284)	(15 575)	(41 132)	-	(41 132)
Амортизация	(254)	(531)	(479)	(1 264)	-	(1 264)
Командировочные и представительские расходы	(6 955)	(11 822)	(14 883)	(33 660)	-	(33 660)
Расходы на материально-техническое обеспечение офиса	(992)	(2 071)	(1 866)	(4 929)	-	(4 929)
Расходы на обеспечение безопасности	(758)	(1 583)	(1 426)	(3 767)	-	(3 767)
Прочее	(2 598)	(204 570)	(1 941)	(209 109)	-	(209 109)
Итого расходов	(419 808)	(928 480)	(807 529)	(2 155 817)	-	(2 155 817)
Резерв под обесценение	(11 041)	-	-	(11 041)	-	(11 041)
Прочие резервы	(3 794)	-	-	(3 794)	-	(3 794)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	276 145	(298 445)	2 193 362	2 171 062	-	2 171 062
Активы сегментов	54 865 176	529 792	148 620 635	204 015 603	-	204 015 603
Обязательства сегментов	16 879	21 967 844	144 238 965	166 223 688	-	166 223 688

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	150 181	198 137
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	-	5 856 787
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- рейтинг ВВ и выше	34 558 293	31 437 603
- рейтинг от ВВ до В	2 929 656	15 648
- рейтинг В и ниже	-	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	37 638 130	37 508 175
За вычетом резерва под обесценение	(23 863)	(9 917)
Денежные средства и их эквиваленты	37 614 267	37 498 258

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не являются индивидуально обесцененными и не являются просроченными.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах и однодневных депозитах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах и однодневных депозитах в банках и прочих кредитных организациях:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Остаток на 1 января	9,917	15,408
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	13,946	(6,402)
Остаток на 30 июня	23,863	9,006

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 610 723	-
Корпоративные облигации		
- рейтинг от BBB- до BBB+	1 621 005	2 241 364
- рейтинг от BB- до BB+	2 210 159	1 243 601
- рейтинг B и ниже	749 954	-
- без рейтинга	2 201 496	556 716
Торговые ценные бумаги	10 393 337	4 041 681
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	3 304 476	-
Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»	3 304 476	-

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch. Торговые ценные бумаги без рейтинга представлены облигациями без рейтинга эмиссии. Эмитенты таких ценных бумаг – это российские организации с рейтингами не ниже B-.

ОФЗ представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

Короткая позиция по торговым ценным бумагам состоит из:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	2 659 292	-
Корпоративные облигации	14 579	-
Реализованные торговые ценные бумаги	2 673 871	-

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Срочные депозиты и кредиты, выданные кредитным организациям		
- рейтинг BB и выше	7 125 736	6 051 661
- рейтинг от BB до B	18 002 170	5 903 353
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	25 127 906	11 955 014
Резерв под обесценение	(35 858)	(11 207)
Средства в кредитных организациях	25 092 048	11 943 807

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

Средства в кредитных организациях не являются индивидуально обесцененными и просроченными.

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
На 1 января	11 207	27 446
Чистое создание резерва за период	24 651	25 543
На 30 июня	<u>35 858</u>	<u>52 989</u>

9. Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
	(неаудированные данные)	
Средства в кредитных организациях	48 685 923	27 348 503
Задолженность клиентов	2 333 472	92 547
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	<u>51 019 395</u>	<u>27 441 050</u>

По состоянию на 30 июня 2017 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) с общей справедливой стоимостью в размере 15 121 146 тыс. руб., корпоративные облигации с общей рыночной стоимостью в размере 33 799 925 тыс. руб., а также акции с общей рыночной стоимостью в размере 1 285 745 тыс. руб. Некоторые из данных ценных бумаг были использованы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 14 078 698 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 10 977 436 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 5 321 537 тыс. руб. Некоторые из данных ценных бумаг были использованы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», предназначенным для торговли.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

10. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отраженная на совокупной основе, – это стоимость базового актива или показатель, на основе которого измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Своп (процентный)	162 854 567	1 097 169	797 948	184 187 528	1 640 148	978 166
Валютные контракты						
Форварды	42 964 242	3 176 669	528 067	55 385 050	5 346 407	1 159 800
Свопы	610 152 436	25 948 028	28 255 927	585 211 459	43 853 728	49 321 497
Споты	55 990 126	84 111	81 930	89 733 082	132 621	287 591
Опционы	2 266 176	246 497	246 497	-	-	-
Кредитные контракты						
Кредитные дефолтные свопы	21 270 780	44 202	115 907	20 623 346	38 956	187 385
Итого производных финансовых активов/ обязательств		30 596 676	30 026 276		51 011 860	51 934 439

По состоянию на 30 июня 2017 года производные финансовые активы и обязательства с компаниями Группы ИНГ составили 26 816 361 тыс. руб. и 27 174 572 тыс. руб. (неаудированные данные), соответственно (31 декабря 2016 года: 44 809 794 тыс. руб. и 49 331 688 тыс. руб., соответственно) (Примечание 23).

Большая часть деятельности Банка, связанная с торговлей производными финансовыми инструментами, относится к сделкам с клиентами, направленным на хеджирование их рисков. Банк также может открыть позиции по сделкам с производными финансовыми инструментами с целью получения прибыли от изменения цен или значений индексов.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка были открыты позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки и курса обмена валют на основании размеров базисных активов сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода времени.

Споты

Споты представляют собой соглашения между двумя сторонами о покупке одной валюты и встречной продаже другой валюты по согласованному курсу с расчетом на дату «спот».

(в тысячах российских рублей)

Кредитные дефолтные свопы

Кредитный дефолтный своп – это финансовое соглашение, на основании которого покупатель свопа осуществляет выплаты в пользу продавца свопа до даты исполнения договора. В свою очередь, продавец соглашается, что в случае дефолта или другого кредитного события продавец выплатит покупателю платеж по ценным бумагам, а также все проценты, которые выплачивались бы начиная с этого момента до даты погашения ценных бумаг.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Коммерческие кредиты	55 702 719	55 224 994
Кредиты физическим лицам	26 612	27 202
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	55 729 331	55 252 196
За вычетом резерва под обесценение	(34 878)	(31 624)
Кредиты клиентам	55 694 453	55 220 572

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Резерв под обесценение кредитов клиентам рассчитывается в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
На 1 января	31 624	36 353
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	3 254	(8 100)
На 30 июня	34 878	28 253

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел индивидуально обесцененных или просроченных кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в собственности Банка включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные облигации федерального займа (ОФЗ)	13 778 916	13 059 968
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 778 916	13 059 968

ОФЗ представляют собой рублевые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по полученным кредитам.

13. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 20%). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Текущий налог на прибыль	284 782	224 051
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	5 916	(427 619)
Начисление отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	231 269	525 934
Расход по налогу на прибыль	521 967	322 366

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по действующим ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Прибыль до налогообложения	2 697 602	2 171 062
Действующая ставка налога на прибыль	20,00%	20,00%
Теоретический расход по налогу на прибыль по действующей налоговой ставке	539 520	434 212
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(37 065)	(74 684)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 111	25 510
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	662	1 155
Доходы/(расходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	2 739	(63 827)
Расход по налогу на прибыль	521 967	322 366
Эффективная ставка налога на прибыль	19,35%	14,85%

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие счета	8 390 368	1 215 767
Срочные депозиты и кредиты	6 638 923	8 231 465
Средства кредитных организаций	15 029 291	9 447 232

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

15. Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли

Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства правительственных учреждений	7 499 495	-
Средства клиентов	1 811 906	-
Средства кредитных организаций	900 950	5 005 613
Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли	10 212 351	5 005 613

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие счета		
Корпоративные клиенты	25 998 369	18 610 016
Физические лица	1 948 092	1 563 093
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	77 721 179	57 845 079
Физические лица	840 014	600 925
Средства клиентов	106 507 654	78 619 113

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 года выпущенные ценные бумаги (облигации) включают:

ISIN	Номиналь- ная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка		30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 (неаудирован- ные данные)
				30 июня 2017	31 декабря 2016		
RU000A0JWC74	5 000 000	5 апреля 2016	30 марта 2021	10.45%	10.45%	5 132 755	5 004 518
RU000A0JVFJ1	5 496 703	3 июня 2015	27 мая 2020	9.75%	9.75%	5 535 296	5 537 206
	10 496 703					10 668 051	10 541 724

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка есть два зарегистрированных проспекта эмиссии на общую сумму 80 млрд. руб. (31 декабря 2016 года: два проспекта на общую сумму 80 млрд. руб.), из которых были выпущены 10 496 703 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 10 496 703 тыс. руб.). Решение о размещении облигаций в будущем будет принято в зависимости от состояния рынка и потребности Банка в финансировании для корпоративного кредитования.

5 декабря 2016 Банк выкупил свои собственные облигации (ISIN: RU000A0JVFJ1) по номинальной стоимости в сумме 4 503 297 тыс. руб. (4 503 297 облигаций).

18. Субординированный кредит

29 апреля 2015 Банк получил необеспеченный субординированный кредит в иностранной валюте на 10 лет в размере 150 000 тыс. долларов США от материнской компании, срок погашения которого наступает в июне 2025, годовая процентная ставка по данному субординированному кредиту составила LIBOR на 3 месяца +1,9% (Примечание 23).

Требования кредиторов Банка по субординированному кредиту будут удовлетворены только после полного удовлетворения требований прочих кредиторов Банка.

19. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов под обесценение:

	Обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2016	4 680	8 650	13 330
Чистое создание резерва за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	3 794	-	3 794
На 30 июня 2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	8 474	8 650	17 124
На 1 января 2017	23 072	335 036	358 108
Чистое восстановление резерва за период (неаудированные данные)	(4 349)	(8 650)	(12 999)
На 30 июня 2017 (неаудированные данные)	18 723	326 386	345 109

Обязательства кредитного характера представляют собой резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отраженный в составе обязательств.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2017 года прочие резервы включают в себя резерв по налоговым рискам в размере 326 386 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2016 года: 335 036 тыс. руб.)

20. Капитал

Акционерный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2015	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
31 декабря 2016	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
30 июня 2017 (неаудированные данные)	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

По состоянию на 30 июня 2017 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (неаудированные данные) (31 декабря 2016: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2016: 2,09796 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Годовых и Общих Собраниях Акционеров Банка.

Дивиденды

30 июня 2017 года Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на общую сумму 4 030 530 тыс. руб. (0,845 рублей за акцию) (неаудированные данные). Данное обязательство отражено в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» и погашено в июле 2017.

В 2016 году Банк не выплачивал и не объявлял дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

21. Корпоративное управление и система внутреннего контроля

По состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

22. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их балансовая стоимость.

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	24 235 030	84 857 770	-	109 092 800
<i>Производные финансовые активы</i>	-	30 596 676	-	30 596 676
<i>Торговые ценные бумаги</i>	10 393 337	-	-	10 393 337
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 610 723	-	-	3 610 723
Корпоративные облигации	6 782 614	-	-	6 782 614
<i>Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»</i>	3 304 476	-	-	3 304 476
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 304 476	-	-	3 304 476
<i>Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	51 019 395	-	51 019 395
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	13 778 916	-	-	13 778 916
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 778 916	-	-	13 778 916
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	25 092 048	55 694 453	80 786 501
Средства в кредитных организациях	-	25 092 048	-	25 092 048
Кредиты клиентам	-	-	55 694 453	55 694 453
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 673 871	40 238 627	-	42 912 498
<i>Производные финансовые обязательства</i>	-	30 026 276	-	30 026 276
<i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	-	10 212 351	-	10 212 351
<i>Короткая позиция по торговым ценным бумагам</i>	2 673 871	-	-	2 673 871
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 659 292	-	-	2 659 292
Корпоративные облигации	14 579	-	-	14 579
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	38 781 376	106 507 654	145 289 030
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	-	4 173 566	-	4 173 566
Средства кредитных организаций	-	15 029 291	-	15 029 291
Средства клиентов	-	-	106 507 654	106 507 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 668 051	-	10 668 051
Субординированный кредит	-	8 910 468	-	8 910 468

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости в зависимости от категории ее оценки. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении. В отношении финансовых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, показана их балансовая стоимость.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значитель- ные наблюдаемые исходные данные	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17 095 527	78 459 032	–	95 554 559
<i>Производные финансовые активы</i>	–	51 011 860	–	51 011 860
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4 035 559	6 122	–	4 041 681
Корпоративные облигации	4 035 559	6 122	–	4 041 681
<i>Торговые ценные бумаги в залоге по договорам прямого «РЕПО»</i>	–	27 441 050	–	27 441 050
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	13 059 968	–	–	13 059 968
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 059 968	–	–	13 059 968
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	11 943 807	55 220 572	67 164 379
Средства в кредитных организациях	–	11 943 807	–	11 943 807
Кредиты клиентам	–	–	55 220 572	55 220 572
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	56 940 052	–	56 940 052
<i>Производные финансовые обязательства</i>	–	51 934 439	–	51 934 439
<i>Договоры «РЕПО», предназначенные для торговли</i>	–	5 005 613	–	5 005 613
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	29 130 463	78 619 113	107 749 576
Средства кредитных организаций	–	9 447 232	–	9 447 232
Средства клиентов	–	–	78 619 113	78 619 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 541 724	–	10 541 724
Субординированный кредит	–	9 141 507	–	9 141 507

Следующие допущения используются для определения справедливой стоимости дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам и средствам клиентов:

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	(неаудированные данные)					
	Российский рубль	Доллары США	Евро	Российский рубль	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам	11,10%	2,53%	3,34%	13,65%	3,15%	3,94%
Средства клиентов	8,08%	0,68%	0,02%	9,09%	1,05%	1,23%

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Балансовая стоимость	Разница	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Разница	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	55 694 453	1 101 838	56 796 291	55 220 572	644 228	55 864 800
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	106 507 654	238 929	106 746 583	78 619 113	(28 454)	78 590 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 668 051	93 434	10 761 485	10 541 724	67 463	10 609 187

Справедливая стоимость всех других финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

23. Операции со связанными сторонами

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 386 049	664 158	-	23 593 811	13 064	-
Средства в кредитных организациях	7 037 944	-	-	5 933 544	118 117	-
Договоры обратного «РЕПО», предназначенные для торговли	6 740 490	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	26 816 361	-	-	44 809 494	300	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	1 178
Прочие активы	22 694	15	38	36 202	6 758	12
Итого активов	66 003 538	664 173	38	74 373 051	138 239	1 190
Обязательства						
Средства кредитных организаций	887 318	8 181 733	-	3 415 133	625 464	-
Производные финансовые обязательства	27 154 948	19 624	-	49 321 494	10 194	-
Средства клиентов	-	-	48 779	-	380	76 783
Субординированный кредит	8 910 468	-	-	9 141 507	-	-
Прочие обязательства	4 580 149	58 544	113	218 260	54 203	1 556
Итого обязательств	41 532 883	8 259 901	48 892	62 096 394	690 241	78 339

(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			30 июня 2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)		
	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	160 843	12 984	68	56 686	8 168	207
Процентные расходы	(200 631)	(39 050)	(199)	(332 544)	(101 356)	(646)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	13 177	44 405	-	(112 597)	(12 937)	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(1 588 774)	(10 004)	-	(2 920 982)	(154 474)	-
Расходы на персонал	-	-	(67 553)	-	-	(105 149)
Административные расходы	(418 101)	(32 446)	-	(518 170)	(47 859)	-
Прочие доходы	-	-	-	4 701	6	-
Неиспользованные кредитные линии выданные	4 100 600	9 988 979	-	11 000 000	9 760 216	-
Неиспользованные кредитные линии полученные	28 072 758	-	-	24 275 700	-	-
Гарантии выданные	2 447 627	1 521 339	-	1 056 984	1 496 243	-
Гарантии полученные	62 785 599	5 819 231	-	62 241 894	5 751 393	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, основные условия операций со связанными сторонами не претерпели существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 (неаудированные данные)	2016 (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	45 995	55 047
Налоги по заработной плате	11 199	14 928
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций	10 359	35 174
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	67 553	105 149

(в тысячах российских рублей)

24. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с помощью нормативов, установленных ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные в отношении капитала.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальный уровень, установленный ЦБ РФ, и составляли:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Основной капитал	31 401 207	30 050 150
Дополнительный капитал	10 923 720	14 405 185
Суммы, вычитаемые из капитала	(686)	(813)
Итого капитала	42 324 241	44 454 522
Активы, взвешенные с учетом риска (для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0)	198 494 991	177 079 912
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)	21,32%	25,10%

Сумма дополнительного капитала уменьшилась в связи с объявлением дивидендов в июне 2017 года за 2016 год.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Радек Млчак

28 августа 2017

