ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-В

за 1 квартал 2019 года

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

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

Генеральный директор Дата: 15 мая 2019 г.	_____ М.М. Чайкин подпись
Главный бухгалтер Дата: 15 мая 2019 г.	_____ Н.Н. Лондаренко подпись

Контактное лицо:	**Наталья Николаевна Лондаренко, Главный бухгалтер, Член Правления**
Телефон:	**+7 (495) 755-5449**
Факс:	**+7 (495) 755-5499**
Адрес электронной почты:	**Natalia.Londarenko@ingbank.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

www.ing.ru/

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315

Введение 7
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 8
1.1.Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента 10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента 12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента 12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента 13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 15
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента 17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения 21
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента 21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг 21
2.4.1. Кредитный риск 21
2.4.2. Страновой риск 22
2.4.3. Рыночный риск 23
2.4.4. Риск ликвидности 26
2.4.5. Операционный риск 26
2.4.6. Правовой риск 27
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 29
2.4.8. Стратегический риск 29
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 30
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента 30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 31
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 31

3.1.4. Контактная информация 33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 33
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 33
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 33
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента 33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 33
3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 35
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 36
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 37
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 38
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 38
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 39
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 39
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 42
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 54
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 55
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 55
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 59
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента 61
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.....62
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента.....62
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....66
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....92
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....95
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.....95
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....96
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....97
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....97
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.....97
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....98
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....98

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.....100

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 100

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 100

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 102

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 102

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 102

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента .102

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента 102

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 103

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года 103

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 103

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....104

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 104

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента 104

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента 104

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....104

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 107

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом 107

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 128

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 129

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента ..130
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 130
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 137
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 150
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием 150
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 150
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 150
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 150
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 151
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 151
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 154
8.8. Иные сведения 155
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 158
Приложение 1. 159
Учетная политика Банка за текущий финансовый год 159
Приложение 2. 209
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением 209
Приложение 3 323
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации 323

Введение

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

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

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

1.1.Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное наименование	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	Внешэкономбанк	НКО "ИНКАХРАН" (АО	БАНК ВТБ (ПАО)
Местонахождение	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	115230, г.МОСКВА, Электролитный проезд, Д.7а, стр.1	190000, г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.БОЛЬШАЯ МОРСКАЯ, Д.29
ИНН	7750004150	7750003904	7702070139
БИК	044525060	044525934	044525187
N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	К/с 30101810500000000060 В ГУ Банка России по ЦФО	к/с 30103810345250000934 В ГУ Банка России по ЦФО	к/с 30101810700000000187 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО
№ счета в учете кредитной организации-эмитента	30110С45500001000125	30110810000001002883	30110810700001001016
№ счета в учете банка контрагента	30109С45125398012124	30109810755990000007	30109810355550000739
Тип счета	Ностро для расчётов в индийских рупиях	Ностро для расчётов в рублях	Ностро для расчётов в рублях

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Royal Bank of Canada	Royal Bank of Canada	200 Bay Street, Royal Bank Plaza, South Tower, Toronto, ON M5J 2J5, Canada	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Ностро, для расчетов в Канадских 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	-	-	-	30114978900000000002	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	PL91050008610000002341855134	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, USA	-	-	-	30114840900002000002	001-1-908019	Ностро, для расчетов в долларах США
Bank of China (Russia)	Bank of China (Russia)	Moscow Business Center, 72 Prospect Mira, Moscow 129110, Russian Federation	-	-	-	30110156300001002124	30109156800000000021	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

Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КПМГ»
Сокращенное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	Юридический адрес: 129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 16, стр. 5, этаж 3, помещение I, комната 24е Почтовый адрес: Пресненская набережная, д.10, Блок «С», 31 этаж, г. Москва, Россия, 123112
Номер телефона и факса	Тел. +7 495 937 4477 Факс +7 495 937 4499
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	АО «КПМГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2. Дата приема АО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 27.10.2016 г.
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	Проводилась за 2016, 2017, 2018 года

Аудитором проведена независимая проверка годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с РСБУ за 2018 год и с МСФО за 2018 год.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2018 г. (Протокол № 58 от 15.06.2018 г.).

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги по итогам 2017
По итогам полугодия 2018 года	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	1 900 000 рублей не включая НДС	Просроченные платежи отсутствуют
По итогам 2018 года	В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	9 400 000 рублей не включая НДС	не уплачено по договору 1 880 000 рублей не включая НДС

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Чайкин Михаил Михайлович
Год рождения: 1976
Основное место работы и должность: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения: 1970
Основное место работы и должность: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, Главный бухгалтер, Член Правления

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

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

Наименование показателя	На 1 января 2019	На 1 апреля 2019
Уставный капитал, руб.	10 000 010 000	10 000 010 000
Собственные средства (капитал), руб.	43 837 945 000	42 807 303 000
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 293 994 000	3 602 884 000
Рентабельность активов, %	1.33%	3.72%
Рентабельность капитала, %	5.23%	18.03%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	109 193 047 000	140 114 687 000

***** Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

Сведения за аналогичные периоды предшествующего года:

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

***** Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Банка России от 30.12.2014 № 454-И «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». При расчете показателя рентабельности капитала Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка (по формам 0409806 и 0409807 с учетом аннуализации) и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату. Источник данных собственных средств - расчет величины собственного капитала по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

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

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

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

В первом квартале 2019 года и в 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка увеличились на 35 689 271 тыс. руб. (или на 21%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 31 980 826 тыс. руб. (или на 23%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 год. Увеличение произошло главным образом за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

В 1 квартале 2019 года Банк показал положительный результат 3 602 884 тыс. руб. (против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года), в основе которого лежит:

- Доход от изменения резерва по прочим потерям и резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корр. счетах составил 3 827 332 тыс. руб. (включая эффект от перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам при внедрении Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в размере 3 855 732 тыс. руб. (против 665 549 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистый процентный доход на сумму 852 381 тыс. руб. (против 1 521 785 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили доход на сумму 438 194 тыс. руб. (против убытка – 1 063 906 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от переоценки иностранной валютой составили убыток на сумму - 651 985 тыс. руб. (против дохода 860 375 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 808 032 тыс. руб. (против дохода 232 070 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).

Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода

	1 января 2018	**1 апреля 2018**	**1 января 2019**	**1 апреля 2019**
Субординированный Депозит (тыс. долл. США)	150 000	150 000	150 000	150 000

В 2014 – 2018 гг. происходило развитие корпоративного направления бизнеса Банка в рамках как активных, так и пассивных операций и предоставления услуг в сфере банковской деятельности. За этот период Банк включил в перечень своих регулярных инструментов операции РЕПО, факторинговые операции, расширил перечень предоставляемых услуг по РКО (расчетно-кассовое обслуживание) и т.д. Данный факт позволяет ежегодно увеличивать клиентскую базу.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

Показатель	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля 2019 (тыс. руб.)
Общая сумма заемных средств	109 193 047	140 114 687
Общая сумма просроченной задолженности	-	-

Структура заемных средств кредитной организации:

Показатель	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля 2019 (тыс. руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	22 147 567	11 697 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 620 081	117 859 143
В том числе вклады физических лиц	*2 380 567*	*2 213 049*
Выпущенные долговые обязательства	10 425 399	10 558 028
Итого заемные средства	**109 193 047**	**140 114 687**

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Показатель	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля 2019 (тыс. руб.)
Общая сумма кредиторской задолженности	2 454 433	2 100 720
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	-	-

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	232 275	-
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	86 779	-
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	48 206	-
Кредиторская задолженность по оплате комиссий за предоставление кредитных линий	-	13 553
Расчеты по финансовым инструментам	32 586	11 434
Прочая кредиторская задолженность	76 259	6 766
Всего прочих финансовых обязательств	**476 105**	**31 753**
Кредиторская задолженность по заработной плате	545 461	244 732
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 206 097	1 451 096
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	24 991	74 538
Всего прочих нефинансовых обязательств	**1 961 090**	**1 954 907**
Суммы до выяснения, всего	17 238	114 060
Всего прочих обязательств	**2 454 433**	**2 100 720**

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

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

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

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2019 – 971 223 На 01.04.2019 – 1 168 085
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента
Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,9902%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	99,9902%

Кредиторская задолженность перед ИНГ Банк Н.В. представляет собой предстоящие выплаты, срок оплаты по которым еще не наступил либо отложен по согласованию сторон, что связано с прохождением взаимосогласительной процедуры между налоговыми органами Российской Федерации и Нидерландов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов 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.

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
01.05.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2018	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2019	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,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностр. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(руб.)	Ва-люта							
Юридическое лицо	11 004 000 000.00	RUB		1	7.10	1		10.01.19	10.01.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		11.01.19	11.01.19
Юридическое лицо	27 264 500 000.00	RUB		7	7.30	1		17.01.19	17.01.19
Юридическое лицо	17 760 600 000.00	RUB		3	7.00	1		14.01.19	14.01.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		7	7.30	1		24.01.19	24.01.19
Юридическое лицо	11 369 000 000.00	RUB		1	7.25	1		18.01.19	18.01.19
Юридическое лицо	12 486 850 000.00	RUB		3	7.25	1		21.01.19	21.01.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7.25	1		22.01.19	22.01.19
Юридическое лицо	13 075 450 000.00	RUB		1	7.25	1		23.01.19	23.01.19
Юридическое лицо	18 180 200 000.00	RUB		1	7.20	1		24.01.19	24.01.19
Юридическое лицо	41 000 000 000.00	RUB		1	7.10	1		25.01.19	25.01.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	7.35	1		31.01.19	31.01.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	2.50	1		05.02.19	05.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.35	1		06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	2.50	1		06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		7	7.40	1		13.02.19	13.02.19
Юридическое лицо	19 000 000 000.00	RUB		1	7.35	1		07.02.19	07.02.19
Юридическое лицо	11 000 000 000.00	RUB		1	7.15	1		08.02.19	08.02.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		3	2.25	1		11.02.19	11.02.19
Юридическое лицо	25 196 900 000.00	RUB		3	7.35	1		11.02.19	11.02.19
Юридическое лицо	21 000 000 000.00	RUB		1	7.35	1		12.02.19	12.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		7	7.35	1		18.02.19	18.02.19

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностр. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(руб.)	Ва-люта							
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		7	7.35	1		19.02.19	19.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7.08	1		14.02.19	14.02.19
Юридическое лицо	24 000 000 000.00	RUB		1	7.00	1		15.02.19	15.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		3	7.15	1		18.02.19	18.02.19
Юридическое лицо	20 085 000 000.00	RUB		7	7.35	1		25.02.19	25.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.35	1		19.02.19	19.02.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		3	7.25	1		22.02.19	22.02.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		20.02.19	20.02.19
Юридическое лицо	42 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		21.02.19	21.02.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		22.02.19	22.02.19
Юридическое лицо	55 000 000 000.00	RUB		3	6.80	1		25.02.19	25.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.25	1		26.02.19	26.02.19
Юридическое лицо	32 011 500 000.00	RUB		1	7.30	1		27.02.19	27.02.19
Юридическое лицо	34 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		28.02.19	28.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7.00	1		01.03.19	01.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		06.03.19	06.03.19
Юридическое лицо	9 709 917 078.70	RUB		1	8.75	1		07.03.19	07.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.40	1		07.03.19	07.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		4	7.30	1		11.03.19	11.03.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		4	7.40	1		11.03.19	11.03.19
Юридическое лицо	23 000 000 000.00	RUB		6	7.41	1		13.03.19	13.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		11	7.30	1		18.03.19	18.03.19

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностр. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	(руб.)	Ва-люта							
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		7	7.40	1		18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		7	7.40	1		18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		7	7.40	1		19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7.40	1		13.03.19	13.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.30	1		14.03.19	14.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		5	7.26	1		18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		15.03.19	15.03.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		7	7.30	1		25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	12 882 000 000.00	RUB		1	7.25	1		19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	17 000 000 000.00	RUB		1	7.31	1		19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	19 800 000 000.00	RUB		3	7.20	1		22.03.19	22.03.19
Юридическое лицо	65 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		20.03.19	20.03.19
Юридическое лицо	58 000 000 000.00	RUB		1	7.20	1		21.03.19	21.03.19
Юридическое лицо	77 000 000 000.00	RUB		1	7.25	1		22.03.19	22.03.19
Юридическое лицо	70 000 000 000.00	RUB		3	6.80	1		25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		3	7.50	1		25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7.85	1		26.03.19	26.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	8.15	1		26.03.19	26.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	7.75	1		27.03.19	27.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	8.00	1		27.03.19	27.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7.40	1		28.03.19	28.03.19

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

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

Наименование показателя	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля 2019 (тыс. руб.)
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	151 280	61 088
в форме залога	-	-
в форме поручительства	-	-
в форме банковской гарантии	151 280	61 088
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе:	10 092 011	6 262 438
в форме залога	-	-
в форме поручительства	-	-
в форме банковской гарантии	10 092 011	6 262 438
Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось	Не предоставлялось

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

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

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

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

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

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

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке.

2.4.2. Страновой риск

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

Банк является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации, основная деятельность Банка связана с российскими 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.

2.4.3. Рыночный риск

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

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

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

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

В качестве основной меры по контролю за уровнем рыночного риска Департамент рыночных рисков использует методику оценки стоимости под риском (VaR) на базе данных за прошлые периоды. Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка от текущей позиции вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, валютных курсов, кредитных спрэдов, предполагаемой волатильности), при неизменности позиции в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равно взвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для оценки рисков и бэк-тестирования Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

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

Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить

правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 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), 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 открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона

«О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

а) фондовый риск

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

Банк не имеет торгового портфеля, подверженного фондовому риску.

б) валютный риск

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

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

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

В 2018 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

в) процентный риск

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

Как один из инструментов в своей деятельности, связанной с регулированием процентных рисков, Банк использует форму 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», описанной в Указании Банка Росси 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке оставления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных стоимости с учетом риска (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Департамент рыночных рисков контролирует уровень процентного риска и готовит внутренние отчеты об использовании лимитов на процентный риск на ежедневной основе.

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск –риск прямых или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

В рамках внедрения структуры управления нефинансовыми рисками в Банке действует Платформа по управлению нефинансовыми рисками ИНГЕ (ПУНР), которая рассматривает, анализирует, проводит оценку и контролирует обсуждение всех аспектов нефинансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на структуру рисков и капитал для покрытия операционных рисков. Руководители всех подразделений Банка ответственны за управление нефинансовыми рисками в разрезе своего подразделения, а также за управление смежными рисками, они наделены полномочиями рассматривать, анализировать и оценивать все аспекты нефинансовых рисков, относящиеся к их подразделению. Понятие нефинансовых рисков включает в себя операционные, комплаенс, правовые и репутационные риски. ПУНР ИНГЕ консолидирует результаты обсуждения, требующие дальнейшего утверждения со стороны Правления Банка, и даёт рекомендации Правлению для принятия дальнейшего решения[1].

Каждый квартал производится оценка операционного риска в целом по Банку, для Управления Валютно-Финансовых Операций и Казначейства (в рамках консолидированной отчетности по нефинансовым рискам) и предоставляется для обсуждения на ПУНР Банка и одобрения Правлением Банка.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ от 03 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

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.

1 В соответствии с требованиями Положения 154-И ЦБ РФ лицами, принимающими риски, являются сотрудники, уполномоченные принимать решения относительно рисков и устойчивости бизнеса (бизнес подразделений) ИНГЕ. Список лиц, принимающих риски, корректируется и одобряется ИНГЕ на ежегодной основе.

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.

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.).

Банк уделяет большое внимание управлению стратегическими рисками, минимизируя их посредством тщательной проработки стратегических решений, финансового и бизнес-планирования, основанных на непрерывном анализе внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка (тенденций развития макроэкономики, целевых рынков, конкурентной среды, перспектив развития банковского сектора, законодательства и т.п.), конкурентных преимуществ и областей, требующих улучшения.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (13.09.1993 г.) примерно 25 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 наименования 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

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

Этой цели способствуют четыре простых обязательства:

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

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

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

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

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

Социальная и экологическая ответственность

Та роль, которую мы играем в обществе как поставщики финансовых услуг, не ограничивается сугубо экономическими аспектами. Мы прекрасно понимаем, что то, как мы ведем свой бизнес, может оказывать непосредственное воздействие на окружающий нас мир. Поэтому мы строим свою деятельность с учетом множества социальных, моральных и экологических соображений. Мы стремимся внести вклад в сохранение нашей планеты и её ограниченных ресурсов для будущих поколений. Совместно с партнерскими организациями мы инвестируем в устойчивое развитие и поддерживаем социальные проекты в тех регионах, где мы живем и работаем. Эти страны - родина для нашей компании, наших клиентов и сотрудников, а значит являются важным компонентом нашего успеха в долгосрочной перспективе.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 755-54-00 Факс: +7 (495) 755-54-99
Адрес электронной почты:	mail.russia@ingbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных 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) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации, № 2495 осуществляет следующие банковские операции:

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

- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

Показатель:	**2018 год**	**1 квартал 2019 г**
Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	96.6%	88.7%
процентный	53.7%	37.2%
от операций с финансовыми активами, обязательствами оцениваемым и через прибыль или убыток	35.8%	28.7%
от операций с иностранной валютой	0.0%	19.1%
комиссионный	7.1%	3.7%

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

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

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

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

По итогам 1 квартала 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 год. Увеличение произошло главным образом за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам (3 845 784 тыс. руб.) и в связи с отражением изменения величины отложенных налогов.

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

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый

отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом прошлого года и причины таких изменений.

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

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

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03728-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14691 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.10.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

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

- Расширение сотрудничества с российскими компаниями - лидерами в традиционных и относительно новых для Банка секторах экономики, рост бизнеса с российскими дочерними подразделениями крупных международных компаний, создание инновационных продуктов и идей для выполнения стратегических задач клиентов;

- Рост активов с сохранением высокого качества портфеля за счет эффективного управления рисками; оптимизация доходности операций, рост чистой процентной маржи, продажи некредитных продуктов, дальнейшая диверсификация базы фондирования;
- Создание передовой инфраструктуры, модернизация и рационализация процессов, внедрение современных цифровых интерфейсов,
- Высокое качество культуры управления рисками и полное соответствие регуляторным требованиям.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Полное членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Включение в Реестр членов СРО НФА 28.12.2008 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 соответствие 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.

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 завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

Наименование группы объектов основных средств	**1 января 2019** Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	**1 января 2019** Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.).	**1 апреля 2019** Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	**1 апреля 2019** Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.).
Автомобили	25 858	11 775	25 858	12 546
Персональное вычислительное оборудование	7 705	4 025	7 960	4 304
Капвложения в арендованные здания	119 193	66 423	119 193	71 541
Прочее ИТ оборудование	10 930	9 288	10 930	9 548
Мебель и офисное оборудование	100 244	75 381	99 510	76 506
Сетевое оборудование для передачи данных	726 738	321 319	733 636	351 117
Итого:	**990 667**	**488 211**	**997 086**	**525 562**

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

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

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

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

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

Наименование статьи	2018 год * (тыс. руб.)	1 квартал 2019 (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	**14 398 280**	**3 091 094**
От размещения средств в кредитных организациях	10 371 747	2 242 808
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 376 728	538 599
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	1 649 805	309 687
Процентные расходы, всего, в том числе:	**8 801 527**	**2 238 713**
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 253 190	306 027
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5 619 419	1 714 367
По выпущенным ценным бумагам	928 918	218 319
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 596 753	852 381
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:	444 208	1 673 264
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 10 186	21 087
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**6 040 961**	**2 525 645**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 675 815	808 032
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 279	- 149 706
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-21 514	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 3 554 634	438 194
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-368 309	-651 985
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
Комиссионные доходы	988 469	129 702
Комиссионные расходы	267 209	45 792
Изменение резерва по прочим потерям	411 091	2 154 068
Прочие операционные доходы	13 634	258 753
Чистые доходы (расходы)	**6 997 583**	**5 466 911**
Операционные расходы	4 240 414	1 103 066
Прибыль (убыток) до налогообложения	**2 757 169**	**4 363 845**
Возмещение (расход) по налогам	463 175	760 961
Прибыль (убыток от продолжающейся деятельности)	**2 293 994**	**3 602 884**
Прибыль (убыток от прекращенной деятельности)	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	**2 293 994**	**3 602 884**

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

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

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

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

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

Наиболее значимую часть дохода Банка за 1 квартал 2019 года составили процентные доходы, полученные от предоставления средств кредитным организациям и от изменения резервов на возможные потери за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам при внедрении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основными расходными статьями Банка являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам небанковских организаций, операционные расходы.

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

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

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

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			1 января 2019	1 апреля 2019
Н1.0	Достаточности капитала	Min 8%	35.16%	34.77%
Н1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	25.13%	26.42%
Н1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	25.13%	26.42%
Н1.4	Финансового рычага	Min 3%	15.93%	14.00%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	90.53%	238.43%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	373.69%	255.51%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	5.37%	5.76%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.62%	18.18%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	108.64%	80.05%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%	0.00%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.01%	0.02%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.00%
Н25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо	Max 20%	0.00%	0.00%

Сведения за аналогичные периоды предшествующего года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			1 января 2018	1 апреля 2018
Н1.0	Достаточности капитала	Min 8%	23.83%	28.62%
Н1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	17.50%	22.25%
Н1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	17.50%	22.25%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	166.52%	168.83%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	291.96%	285.13%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12.48%	11.29%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.89%	17.35%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	175.40%	146.21%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%	0.00%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.01%	0.01%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.00%
Н25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо	Max 20%	0.00%	0.00%

Сведения о причинах невыполнения обязательных нормативов и мерах, принимаемых кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным нормам, в настоящем пункте не приводятся, поскольку по состоянию на 01.04.2019, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

Ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения всех краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия, образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств.
За последний отчетный период основной объем в структуре ликвидных активов приходился на кредиты банкам и клиентам, в обязательствах преобладали средства на текущих и депозитных счетах клиентов.
Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию совпадают.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:
По состоянию на 01.04.2019 года.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г.

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

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

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

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

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

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

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

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

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

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

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:
Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

	1 января 2019		**1 апреля 2019**	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	**Сумма начисленной амортизации тыс.руб.**	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.**	**Сумма начисленной амортизации тыс.руб.**
Программное обеспечение	133 000	34 242	140 754	39 420
Итого:	**133 000**	**34 242**	**140 754**	**39 420**

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация не приводится по причинам, указанным выше.

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

Информация не приводится по причинам, указанным выше.

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

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

Рост ВВП ускорился с 1,6% в 2017 году до 2,3% в 2018 году, превзойдя ожидания рынка. Факторами поддержки роста и причинами превышения прогнозов стали, главным образом, крупные проекты, в том числе, спортивная инфраструктура к ЧМ-2018, Керченский мост, «Сила Сибири», Ямал СПГ. При этом в структуре экономического роста наблюдался рост опоры на чистый экспорт, вызванный замедлением роста импорта с 17% в 2017 году до 3% г/г в 2018 году, при замедлении роста потребления домохозяйств с 3,3% г/г до 1,8% г/г и инвестиций в основной капитал с 5,2% г/г до 2,9% г/г. По оценкам Минэкономразвития, в 1К19 рост ВВП замедлился до 0,8% г/г после 2,7% в 4К19 за счет замедления роста потребления на фоне повышения НДС и снижения реальных доходов населения, а также за счет замедления роста строительства и промпроизводства.

Темпы роста потребления домохозяйств остаются положительными, но замедляются: с 3,3% г/г в 2017 до 2,3% г/г в 2018 в условиях ускорения инфляции и снижения уровня уверенности потребителей по завершении электорального цикла. Предварительные данные за 1К19 указывают на дальнейшее замедление: оборот розничной торговли замедлился до 1,8% г/г. При этом, если в 2018 году наблюдался сильный рост зарплат в реальном выражении (6,8% г/г), то в начале 1К19 он практически остановился (0,4% г/г). В результате, в структуре финансирования потребления растет роль розничного кредитования, темпы роста которого выросли с 13% в 2017 году до 22% г/г в 2018 году и продолжили ускорение до 24% г/г по итогам 1К19. Около половины данного прироста происходит за счет необеспеченного потребительского кредитования, объем которого достиг 8%

ВВП в 2018 году, что вызывает обеспокоенность со стороны Банка России, который ужесточил регулирование данного сегмента рынка и повысил надбавки к коэффициентам риска по потребкредитам на 30 п.п. с 1 апреля 2019 года. Вторым источником финансирования потребления выступает трата сбережений, что сказывается на динамике розничных депозитов: по итогам 1К19 рост рублевых депозитов замедлился до 6,6% г/г. При этом валютные сбережения активно восстанавливаются: в 1К19 они выросли на $6 млрд после сокращения на $5 млрд за весь 2018 год. Не исключено, что данное поведение высокодоходных домохозяйств объясняется растущими ожиданиями ослабления рубля в дальнейшем.

Реальный сектор экономики демонстрирует скромный и замедляющийся рост промышленного производства с 2,9% г/г в 2018 году до 2,1% г/г в 1К19. Источники роста сконцентрированы в секторах добычи полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, ориентированных на нефтепереработку, производство металлических изделий и продуктов питания. При этом рост инвестиций в основной капитал нестабилен: рост показателя в 3К18 составил 5,5% г/г за счет ввода в эксплуатацию выполненных инвестиционных и строительных проектов, а в 4К18 замедлился до 0,2% г/г. Данные индикаторы, а также сокращение инвестиционного импорта на 4.6% г/г в январе-феврале 2019 г., указывает на вероятную стагнацию внутренней инвестиционной активности в начале года. Реализация «Национальных проектов», которая предполагает инфраструктурные инвестиции на 2,5% ВВП в год, поддержит рост инвестиций в дальнейшем, однако их финансирование будет осуществляться преимущественно за счет средств бюджета. В этих условиях спрос нефинансового сектора на кредитные ресурсы остается ограниченным: рост корпоративного банковского кредитования в конце 2018 года и в начале 2019 года остается в диапазоне 5-6% г/г (после очистки от эффекта валютной переоценки).

В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 1.5-2%, а ожидания фактического роста ВВП на 2019 год находятся в более скромном диапазоне 1,0-1,5% преимущественно в связи с эффектом повышения НДС. Потенциал ускорения темпов роста в среднесрочной перспективе ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом и правительством меры стимулирования экономического роста, включая рост инвестпрограмм крупнейших компаний, могут способствовать улучшению краткосрочных перспектив инвестиций и потребления, однако вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств остаются первоочередными.

Бюджетная политика остается консервативной, что позитивно воспринимается международными рейтинговыми агентствами, однако не ведет к повышению рейтингов РФ, которые уже находятся в инвестиционной категории и не могут быть повышены ввиду замедления темпов экономического роста и сохраняющихся внешнеполитических рисков. В 2018 году был зафиксирован профицит федерального бюджета в размере 2,7 трлн руб. (2,6% ВВП) на фоне роста ненефтегазовых доходов на 14% г/г и сдерживания расходов на уровне 2% г/г. В результате, уровень бездефицитности по цене на нефть снизился с $60-70/барр. в 2015-17 до примерно $50/барр. в 2018 году. В 1К19 федеральный бюджет был исполнен с профицитом в 546 млрд руб. (2,2% ВВП) за счет высоких цен на нефть и сильного роста ненефтегазовых доходов на 18% г/г. В этих условиях растет вероятность использования дополнительных бюджетных средств для стимулирования экономического роста и решения социально-значимых вопросов. Мартовские поручения президента в сфере социальной политики увеличивают планируемые расходы на 100-150 млрд руб. в год. Кроме того, договоренность правительства с крупнейшими нефтяными компаниями о заморозке внутренних цен на бензин стоит бюджету примерно 300 млрд руб., а в случае продления после 1 июля эта сумма может быть увеличена до 450 млрд руб.

Ситуация на финансовых рынках остается волатильной. Если в 4К18 на фоне эскалации торгового конфликта между США и Китаем, падения цен на нефть и бегства портфельных инвесторов в качество, российский рынок был под значительным давлением, то в 1К19 наблюдается обратная ситуация: улучшаются ожидания относительно переговоров по международной торговле, риторика ФРС смягчается, наблюдается рост цен на нефть – что улучшает настроения на глобальных рынках и, в частности, способствует укреплению валют ЕМ. В итоге, после 17%-ного ослабления к доллару США в 2018 году, рубль укрепился почти на 10% с начала года. Главным фактором динамики рубля в условиях стерилизации профицита текущего счета (около $100 млрд

долл в год при текущих ценах на нефть) накоплением иностранных активов Минфином и компаниями являются портфельные инвестиции в ОФЗ. По предварительным данным, иностранные инвесторы в 1К19 вернули более половины из $7 млрд, выведенных из ОФЗ в 2018 году. При этом доходности основных госбумаг снизились в 1К19 всего на 30 б.п. после роста на 120 б.п. в 2018 году, что может отражать эффект значительного увеличения предложения госбумаг в 2019-2021 гг. Позитивным моментом является то, что согласно последним опросам крупнейших институциональных инвесторов, в текущую стоимость российских активов уже заложена 100%-ная вероятность расширения санкций на новый госдолг, и это более не рассматривается многими участниками рынка как негативный фактор.

Улучшение ситуации на финансовых рынках стало одной из причин улучшения ожиданий относительно траектории денежно-кредитной-политики. Если в 2П19 ЦБ из-за слабости рубля и рисков инфляционного шока от повышения НДС был вынужден повысить ставку с 7,25% до 7,75%, и в конце прошлого года были опасения дальнейшего повышения, то к концу 1К19 появились свидетельства того, что данные опасения преувеличены. На фоне вышеуказанных дезинфляционных факторов, включая слабый потребительский спрос, укрепления рубля, и длительную заморозку внутренних цен на бензин, реакция ИПЦ на повышение НДС в начале 2019 года оказалась сдержанной, и по итогам марта инфляция составила 5,3% г/г, что ниже ожиданий ЦБ в 5,5-6,0% г/г. Предварительные недельные данные указывают на вероятное прохождение пика инфляции на текущих уровнях. По итогам заседания в марте Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 7,75%, смягчив риторику и снизив годовой прогноз инфляции на конце 2019 года с 5,0-5,5% до 4,7-5,2% г/г. Данное смягчение создает ожидания возврата к циклу снижения ключевой ставки уже в этом году. При этом немедленному и агрессивному смягчению ДКП мешают сохраняющиеся среднесрочные риски. Во-первых, ИЦП в марте ускорился до 10,9% г/г, значительно опережая ИПЦ на протяжении последних 2 лет, - что может стать препятствием для быстрого возврата ИПЦ к целевым 4%. Во-вторых, инфляционные ожидания населения и предприятий остаются повышенными. В-третьих, как уже упоминалось выше, привлекательность рубля для сбережений снижается. В четвертых, сохраняются риски ужесточения санкций против РФ.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Рост корпоративного кредитования в 2018 году происходил преимущественно за счет спроса со стороны секторов экономики, характеризующихся повышенным уровнем риска и просроченной задолженности (строительство, торговля, сельское хозяйство). Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Наиболее высококачественные заемщики из промышленного сектора либо снижают долговую нагрузку (экспортеры), либо демонстрируют стабильный спрос на заемный капитал. 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 стала более определенной в связи с возобновлением Банка России покупок валюты на рынке для исполнения обязательств перед Минфином в рамках бюджетного правила.

После расширения США санкций против РФ, на первый план вновь вышли соответствующие риски. Несмотря на то, что Банк в базовом сценарии не предполагает существенного усиления санкционного давления на РФ, сохраняется неопределенность относительно дальнейших действий со стороны США, в том числе против суверенного долга и владельцев крупнейших частных активов. Более того, недавние заявления законодательной власти США указывают на высокую вероятность введения санкций на новый госдолг РФ, что уже частично нашло отражение в оттоке капитала из ОФЗ, ослаблении рубля и росте ставок денежного и долгового рынка, ухудшению инфляционных ожиданий. В то же время, несмотря на высокую вероятность возникновения негативных краткосрочных эффектов в случае реализации этого негативного сценария, в целом устойчивость экономики РФ к санкциям за последние годы повысилась по сравнению с 2014-2015 годами.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2018 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Наработанный 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 замедления роста мировой экономики в связи с демографическими тенденциями, ростом неравенства, популизма во внутренней и внешней политике ведущих стран, роста протекционизма;
- сохранение неопределенности относительно политики администрации США по экономическим и внешнеторговым вопросам, влияние Brexit на темпы роста европейской экономики;
- сохранение неопределенности на мировых финансовых рынках, в том числе в отношении монетарной политики крупнейших центробанков мира, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- риски снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, в том числе в Италии, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- рост интереса глобальных портфельных инвесторов к государственным облигациям РФ в связи с общим ростом аппетита к риску на мировых рынках и преимущественно нейтральной реакцией рынка на новостной поток по санкционной риторике США в отношении РФ
- сохраняющиеся риски проблем у крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- рост иностранных активов предприятий нефинансового сектора на фоне избыточного профицита текущего счета РФ в условиях низкого спроса на капитал (в том числе иностранный) внутри страны
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рисковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- рост неопределенности относительно фондирования банковского сектора в связи с замедлением роста сбережений населения в банках, а также роста неопределенности относительно среднесрочных перспектив ключевой ставки ЦБ РФ;
- 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 кредитам сомнительного качества;
- 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, обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г., а также в химическом отравлении на территории Великобритании.

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

За первый квартал 2019 года году Банк показал результат 0,5 млрд. руб. без учета восстановления резервов при переходе на МСФО 9.

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

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

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

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

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

- устойчиво высокие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- стабилизация номинальной ставки ЦБ и рост ожиданий скорого снижения в связи с удержанием уровня инфляции ниже ожиданий регулятора и снижением инфляционных ожиданий населения и предприятий на фоне заморозки внутренних цен на бензин и дизельное топливо и укрепления курса рубля;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства
- 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 рисковой политики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:
По мнению органов управления кредитной организации - эмитента влияние данных факторов сохранится в обозримом будущем.

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

С целью наиболее эффективного использования факторов, описанных выше, кредитная организация – эмитент осуществляет мониторинг качественного состояния российского рынка и

рыночной конъюнктуры в целом, осуществляет с учетом изменяющихся условий корректировку планов и стратегии развития, проводит оптимизацию организационной структуры, усиливает контроль за бюджетной политикой.

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

С целью снижения негативных последствий рисковых 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 завершенный 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 темпов роста мировой экономики, замедление роста ВВП развивающихся стран;
- рост оттока капитала из активов стран развивающихся рынков, в т.ч. из РФ
- снижение цен на нефть с текущих уровней;
- стагнация в развитии банковской системы РФ;
- сокращение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и неопределенности внутренней экономической политики;
- 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 или ее ускорение по сравнению с другими развитыми и развивающимися рынками, а также волатильность курса рубля;
- сохранение базовой ставки ЦБ на повышенных уровнях вследствие более высокой инфляции по сравнению с таргетом ЦБ РФ;
- сохранение или рост 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;
- рост доли крупнейших банков с государственным участием в ключевых сегментах рынка банковских услуг
- риски изменения экономической и бюджетной политики в свете анонсированных Президентом планов по социально-экономического развитию.

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

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

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;

- сохранение высоких цен на нефть или их дальнейший рост;
- восстановление и рост экономики стран Еврозоны, Китая, США;
- улучшение состояния делового климата Российской Федерации;
- улучшение финансового состояния и финансовых возможностей предприятий;
- рост определенности относительно долгосрочной экономической, в частности бюджетной политики РФ;
- улучшение благосостояния населения;
- рост конкуренции в банковском 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 крупнейшие российские банки и дочерние структуры иностранных банков, осуществляющие операции на российском рынке.

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

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

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

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

Основными факторами конкурентоспособности ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) АО являются:

- Безупречная деловая репутация Банка и группы ИНГ, как в России, так и за рубежом;
- Более чем 25-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:

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

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

1. Общее собрание акционеров

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

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

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

2. Совет директоров

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

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

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

части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
- Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
- Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.6 Устава Банка:
- Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
- Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- Проведение анализа итогов деятельности Банка;
- Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
- Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

4. Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)

Компетенция Генерального директора в соответствии с п. 15.7 Устава Банка:
- Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- 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, 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 № 56 от 30 июня 2017 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 собрания акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 54 от 14.05.2015);
- Положение об Управлении Комплаенс ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Генеральным директором 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 № 2-2019 от 08.02.2019).

В течение отчетного квартала изменения в Устав Банка не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:
http://www.ing.ru
http://www.e-disclosure.ru **/**

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

Совет директоров

Персональный состав	**Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):**
Фамилия, имя, отчество	**Малколм Браун**
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Университет Кейптауна, год окончания – 1983, специальность – бакалавр коммерции; Оксфордский университет, год окончания – 1989, специальность – бакалавр гуманитарных наук

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

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организации**	**Наименование должности**
01.01.2013	01.01.2017	ИНГ Груп Н.В. (ING Groep N.V.)	Руководитель направления по взаимодействию с инвесторами
01.01.2017	01.01.2018	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Руководитель направления Стратегии и Инновации
01.01.2018	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глава региона EMEA (Европа, Ближний Восток, Африка)
30.01.2019	08.02.2019	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
08.02.2019	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 Няймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

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

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

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате 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**
01.10.2010	30.11.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
01.12.2014	14.02.2018	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Европе
15.02.2018	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Руководитель блока «Энергия» глобального сектора

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной 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
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	**Найл Картон**
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Королевский колледж Лондонского университета, год окончания – 1983, специальность – бакалавр электронной инженерии.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организации**	**Наименование должности**
03.09.2007	01.01.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления финансовых рынков
01.01.2015	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Руководитель Управления рисков финансовых институтов и финансовых рынков
30.01.2019	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):	не привлекался
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организации**	**Наименование должности**
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	01.11.2014	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	25.07.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
25.07.2014	23.03.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Совета директоров
01.11.2014	01.01.2019	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор европейской сети подразделений по работе с

			крупными корпоративными клиентами
01.01.2019	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Начальник управления по глобальному аудиту в регионе C&G (Германия, Румыния и Турция), а также в сфере трансформации и инновации
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

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

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

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

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

23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

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

Фамилия, имя, отчество	**Пшемыслав Чижески**
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

Правление

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количе0ство 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	**Деменцев Виктор Викторович**
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	• Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1999 год, экономист по специальности «Мировая экономика» • Академия бюджета и казначейства, 2004 год, кандидат экономических наук

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**
22.07.2013	02.03.2014	ОАО «МТС-БАНК»	Руководитель Блока рисков
03.03.2014	03.04.2015	ПАО «МТС-БАНК»	Руководитель Блока рисков, член Правления
03.04.2017	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления 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) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	**Смирнов Игорь Станиславович**
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	• 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**

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**
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 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	**Молоканова Алла Эрнстовна**
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Московский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени педагогический государственный университет имени В.И. Ленина, год окончания – 1991, квалификация – Учитель английского и французского языков, специальность – Иностранные языки.

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**
18.04.2014	20.05.2016	ОАО «МТС-Банк»	Руководитель Операционного блока
23.05.2016	08.02.2019	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник операционного управления
08.02.2019	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник операционного 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
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной	не привлекался

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	**Стефански Камил**
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Главная Торговая школа в Варшаве, год окончания – 2001, специальность – Финансы и кредит.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организации**	**Наименование должности**
01.01.2012	31.12.2014	ИНГ Банк Н.В., Филиал в Бухаресте	Начальник управления финансовых рынков и Руководитель Казначейства
01.01.2015	13.11.2016	ИНГ Банк Н.В., Венгерский Филиал	Начальник Управления финансовых рынков
14.11.2016	08.02.2019	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления финансовых рынков
08.02.2019	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления финансовых рынков, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	**Мунтинг Иштван Януар**
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Тэмз Вэлли, год окончания – 1993, специальность – Коммерческая деятельность и финансы.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.09.2013	31.08.2015	ИНГ Банк Н.В. (Бразилия)	Директор по управлению рисками
01.09.2015	31.08.2016	ИНГ Банк Н.В. (Нидерланды)	Старший кредитный инспектор/Директор по управлению финансовыми рисками
02.09.2016	08.02.2019	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления финансовых рисков
08.02.2019	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления финансовых рисков, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	**Харальд Пеетерс**
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	• Высшая школа Амстердама Вечерниц институт НЕАО, год окончания – 2004, квалификация – бакалавр делового администрирования. • Университет Нинроде Б.В., год окончания – 2017, квалификация – магистр наук по направлению «Контроллинг».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.2013	28.02.2015	Управление Банковского обслуживания юридических лиц ИНГ Нидерланды	Руководитель управления управленческого учета
01.03.2015	13.02.2019	Европейская Сеть Банковского обслуживания юридических лиц ИНГ	Бухгалтер-ревизор/Руководитель регионального финансового управления
13.02.2019	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Финансовый директор, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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**
01.07.2009	22.02.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество «МТС-Банк»	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор, Председатель правления

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

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

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

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

Для членов Совета директоров:

В 2018 г. вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось, расходы не компенсировались.

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

Для членов Правления:

Вид вознаграждения	1 января 2019 года (тыс. руб.)	1 апреля 2019 года (тыс. руб.)
Заработная плата, не включая налоги и сборы:	71 078	24 299
Премии:	35 849	31 165
Прочие выплаты:	-	8 292

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

В течение 1 квартала 2019 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 2019 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата, не включая налоги и сборы 130 363 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2019 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2019 году выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.

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

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

В соответствии с положениями главы 16 Устава Банка:

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

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

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

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

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

Заключения, составляемые аудиторской организацией по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Сведения об организации системы внутреннего контроля кредитной организации

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:
Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «Служба внутреннего аудита») с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

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

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

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

Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

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

Деятельность Службы внутреннего аудита, помимо Устава, регулируется Положением о службе внутреннего аудита ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (Утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 2-2019 от 08.02.2019).
Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента действует с 1995 года.

Согласно указанному Положению:
СВА является самостоятельным независимым структурным подразделением Банка, функции и обязанности которого, устанавливаются и утверждаются Советом Директоров Банка.

СВА предоставляет Правлению и Совету Директоров Банка независимую оценку о качестве и эффективности системы внутреннего контроля, системе управления рисками, системе корпоративного управления, а также о функционировании информационных систем и процессов Банка. СВА оказывает поддержку Банку в выполнении его миссии и достижении стратегических бизнес-целей посредством систематического, документированного риск-ориентированного подхода к аудиту для анализа, оценки и повышения эффективности процессов управления, контроля и управления рисками Банка.

В задачи СВА входит:
1. Аудит
- корпоративного управления, системы управления рисками и внутреннего контроля, политик и процедур, выполнения процедур и моделей поведения, информационных систем и контролей в различных областях деятельности Банка, с последующей выработкой рекомендаций по их совершенствованию;
- соответствия российским и международным законам и требованиям, включая Положение Банка России № 242-П;
- актуальности, достоверности и целостности управленческих, финансовых, нормативных и других оперативных данных и отчетов;
- ключевых проектов или программ

2. Проверка выполнения планов корректирующих мероприятий по устранению нарушений, выявленных СВА. По выполнении планов корректирующих мероприятий СВА проверяет адекватность принятых мер и внедренных контролей. Любые серьезные отклонения сообщаются Правлению и Совету Директоров.
3. Осуществление связанной с аудитом деятельности, которая может помочь Банку достигнуть поставленных задач. Это, помимо прочего, может включать внедрение лучших практик в области внутреннего контроля, консультации при разработке систем, операционных процессов, политик и процедур, проведение тренингов и семинаров. Такая деятельность может быть проводиться в неформальной форме в рамках текущей деятельности, в формальной форме на основании запроса, или в виде специальных процедур по поручению органов управления Банка. СВА обеспечивает, чтобы любая такая деятельность не приводила к конфликту интересов или могла повлиять на объективность СВА.
4. Специальные проверки и расследования, порученные Советом Директоров, Генеральным Директором, Правлением или регулятором (если применимо).
5. Также, в задачи СВА входит:
- определение и оценка 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;
- оценка соблюдения установленных во внутренних документах 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;
- консультирование при необходимости относительно формирования внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- оценка разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- определение и оценка принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

- определение и оценка выполнения 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;
- определение и оценка выполнения Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
- определение и оценка соблюдения Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
- оценка адекватности отражения операций Банка в учете;
- определение и оценка 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.

Согласно Положению Банка России № 242-П СВА осуществляет:

- проверку и оценку эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и системы управления рисками в целом, оценку корпоративного управления, в том числе выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов кредитной организации);
- проверку 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;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценку 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 СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Согласно Указанию Банка России № 3624-У СВА осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, в том числе:

- Оценка достаточности капитала;
- Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
- Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;

- Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

Согласно Инструкции Банка России № 154-И СВА разрабатывает в рамках своей компетенции предложения и/или рекомендации по системе оплаты труда, в том числе:

- по показателям, 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;
- по контролю за независимостью размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- о том, что в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
- о том, что в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из трех человек.

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

Служба внутреннего аудита:

1. Действует под непосредственным контролем Совета Директоров.
2. 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.
3. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией, если предусмотрено уставом Банка.

Служба внутреннего контроля

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

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

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

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

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

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

«1. Управление комплаенс является структурным подразделением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).
Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении и управлении комплаенс-рисками, информационную поддержку руководства Банка, включая законодательство, правила и стандарты, касающиеся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

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

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

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

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

Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

Сотрудники Управления Комплаенс имеют:

- статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;

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

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

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

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

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

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя:
- Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- Определение и оценка риска;
- Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- Мониторинг риска;
- Мониторинг обязанностей сотрудников;
- Управление инцидентами;
- Тренинги и обучение;
- Текущий мониторинг;
- Рекомендательная функция;

- Внедрение политики по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов;
- Профилактика коррупционных правонарушений;
- Отношения с локальными Регуляторами;
- Политики и процедуры в сфере Комплаенса.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из восьми человек.

Служба внутреннего контроля:

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

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

В соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

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

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

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

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

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

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

Организация системы управления рисками

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

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

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

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

Комитет по аудиту в составе Совета директоров Банка не создан

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

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

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

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

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

Сведения о Ревизоре кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, 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

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

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

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

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

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

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

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**
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, 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

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 финансового года и последнего завершенного отчетного периода.

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

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

	1 января 2019 (тыс. руб.)	**1 апреля 2019 (тыс. руб.)**
Служба внутреннего контроля	18 732	5 920
Служба внутреннего аудита	16 333	5 067

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 2019 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 18 991 тыс. руб. (СВК),
- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 13 995 тыс. руб. (СВА).

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

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

Наименование показателя	**2018 год**	**1 квартал 2019 года**
Средняя численность работников, чел.	277	287
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98.7%	100%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	1 319 851	108 037

Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс.руб.	112 873	29 233

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

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

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

Сотрудниками (работниками) профсоюзный орган не образован.

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

Сведения о соглашениях или обязательствах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в отношении коммерческих организаций указывается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка

устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименова-ние акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если приме-нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа-ции - эмитента	Доля принадле-жавших обыкновен-ных акций кредитной организаци и -эмитента
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «25» мая 2018 года						
ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: : на «20» июня 2017 года						
ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%

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

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

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

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

Показатель	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля 2019 (тыс. руб.)
Общая сумма дебиторской задолженности	820 317	229 434
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	-	-

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

Показатель	1 января 2019 (тыс. руб.)	1 апреля.2019 (тыс. руб.)
Требования по начисленным процентам	319 693	-
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	224 546	-
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	41 722	25 425
Прочие	20 190	17 811
Всего прочих финансовых активов	**643 920**	**57 245**
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	200 353	160 841
Расчеты с работниками	114 023	9 880
НДС и прочие налоги к возмещению	5 239	1 468
Всего прочих нефинансовых активов	**319 615**	**172 189**
Резервы на возможные потери	(143 218)	-
Всего прочих активов	**820 317**	**229 434**

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на 1 января и 1 апреля 2019 года:

Наименование:	Литниум Инвестментс Лимитед, Филиал Коммерческой Компании БВО
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЛИТНИУМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД ФКК БВО
Место нахождения:	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36
ИНН (если применимо):	9909068034
ОГРН (если применимо):	10150005020
сумма задолженности (тыс. руб.)	На 1 января 2019 – 49 256 861,34 руб. На 1 апреля 2019 – 51 997 165,96 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 завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

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

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

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

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

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.
В случаях, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если более ранний срок не предусмотрен уставом общества.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.
Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

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

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

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

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

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

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
			304 167 000.00	USD		30.01.19		
1	09.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	265 000 000.00	EUR	22.17	31.01.19		Банк и юридическое лицо
			223 713 646.53	USD		09.01.19		
2	09.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	15 000 000 000.00	RUB	16.05	10.01.19		Банк и юридическое лицо
			286 325 000.00	USD		09.01.19		
3	09.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	20.90	10.01.19		Банк и юридическое лицо
			161 336 000.00	USD		11.01.19		
4	11.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	140 000 000.00	EUR	11.35	14.01.19		Банк и юридическое лицо
			171 900 000.00	USD		14.01.19		
5	14.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	12.13	15.01.19		Банк и юридическое лицо
			10 050 435 000.00	RUB		14.01.19		
6	14.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.56	15.01.19		Банк и юридическое лицо
			10 051 035 000.00	RUB		15.01.19		
7	15.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.58	16.01.19		Банк и юридическое лицо
			285 925 000.00	USD		15.01.19		
8	15.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	20.23	16.01.19		Банк и юридическое лицо
			10 041 705 000.00	RUB		16.01.19		
9	16.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.57	17.01.19		Банк и юридическое лицо
			432 858 000.00	USD		16.01.19		
10	16.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	380 000 000.00	EUR	30.63	17.01.19		Банк и юридическое лицо
			209 580 838.32	USD		16.01.19		
11	16.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	14 000 000 000.00	RUB	14.75	17.01.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
12	16.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 907 815 600.00	RUB	10.43	16.01.19		Банк и юридическое лицо
			148 000 000.00	USD		17.01.19		
13	16.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 610 734 950.00	RUB	11.17	16.01.19		Банк и юридическое лицо
			158 500 000.00	USD		17.01.19		
14	17.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	490 071 000.00	USD	34.41	17.01.19		Банк и юридическое лицо
			430 000 000.00	EUR		18.01.19		
15	18.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	627 110 000.00	USD	43.77	18.01.19		Банк и юридическое лицо
			550 000 000.00	EUR		22.01.19		
16	22.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 007 428 840.00	RUB	11.57	22.01.19		Банк и юридическое лицо
			165 800 000.00	USD		23.01.19		
17	22.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	590 304 000.00	USD	41.24	22.01.19		Банк и юридическое лицо
			520 000 000.00	EUR		23.01.19		
18	23.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	211 097 708.08	USD	14.74	23.01.19		Банк и юридическое лицо
			14 000 000 000.00	RUB		31.01.19		
19	23.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	477 330 000.00	USD	33.38	23.01.19		Банк и юридическое лицо
			420 000 000.00	EUR		24.01.19		
20	23.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	149 984 926.14	USD	10.48	23.01.19		Банк и юридическое лицо
			9 950 000 000.00	RUB		24.01.19		
21	23.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 829 562.59	USD	10.53	23.01.19		Банк и юридическое лицо
			10 000 000 000.00	RUB		24.01.19		
22	24.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	447 732 500.00	USD	31.26	24.01.19		Банк и юридическое лицо
			395 000 000.00	EUR		25.01.19		

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
			414 129 000.00	USD		25.01.19		
23	25.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	365 000 000.00	EUR	28.76	28.01.19		Банк и юридическое лицо
			445 380 000.00	USD		28.01.19		
24	28.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	390 000 000.00	EUR	30.73	29.01.19		Банк и юридическое лицо
			445 419 000.00	USD		29.01.19		
25	29.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	390 000 000.00	EUR	30.85	30.01.19		Банк и юридическое лицо
			360 045 000.00	USD		30.01.19		
26	30.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	315 000 000.00	EUR	25.12	31.01.19		Банк и юридическое лицо
			9 906 660 000.00	RUB		30.01.19		
27	30.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.44	31.01.19		Банк и юридическое лицо
			150 000 000.00	EUR		01.03.19		
28	31.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	172 845 000.00	USD	11.96	04.03.19		Банк и юридическое лицо
			402 185 000.00	USD		31.01.19		
29	31.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00	EUR	27.88	01.02.19		Банк и юридическое лицо
			153 092 467.85	USD		31.01.19		
30	31.01.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	10.58	01.02.19		Банк и юридическое лицо
			172 425 000.00	USD		01.03.19		
31	01.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.85	04.03.19		Банк и юридическое лицо
			211 769 500.00	USD		04.02.19		
32	04.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	185 000 000.00	EUR	14.62	05.02.19		Банк и юридическое лицо
			342 900 000.00	USD		05.02.19		
33	05.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	300 000 000.00	EUR	23.66	06.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
			9 847 320 000.00	RUB		05.02.19		
34	05.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.35	06.02.19		Банк и юридическое лицо
			375 870 000.00	USD		06.02.19		
35	06.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	330 000 000.00	EUR	25.95	07.02.19		Банк и юридическое лицо
			374 220 000.00	USD		07.02.19		
36	07.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	330 000 000.00	EUR	25.89	08.02.19		Банк и юридическое лицо
			283 700 000.00	USD		08.02.19		
37	08.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.70	11.02.19		Банк и юридическое лицо
			147 368 000.00	USD		08.02.19		
38	08.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	130 000 000.00	EUR	10.24	11.02.19		Банк и юридическое лицо
			497 552 000.00	USD		11.02.19		
39	11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	440 000 000.00	EUR	34.60	12.02.19		Банк и юридическое лицо
			137 000 000.00	EUR		11.02.19		
40	11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 160 673 500.00	RUB	10.73	12.02.19		Банк и юридическое лицо
			13 118 000 000.00	RUB		11.02.19		
41	11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.84	12.02.19		Банк и юридическое лицо
			16 424 975 000.00	RUB		11.02.19		
42	11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	USD	17.31	12.02.19		Банк и юридическое лицо
			282 125 000.00	USD		12.02.19		
43	12.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.50	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			225 900 000.00	USD		12.02.19		
44	12.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	EUR	15.61	13.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
45	12.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 538 333 650.00	RUB	12.11	12.02.19		Банк и юридическое лицо
			175 300 000.00	USD		13.02.19		
46	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	243 000 000.00	USD	16.80	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			15 984 199 800.00	RUB		14.02.19		
47	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	226 140 000.00	USD	15.61	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	EUR		14.02.19		
48	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 140 000 000.00	RUB	13.81	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		14.02.19		
49	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	365 185 636.03	USD	25.23	14.02.19		Банк и юридическое лицо
			24 000 000 000.00	RUB		21.02.19		
50	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 825 000.00	USD	19.51	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			250 000 000.00	EUR		14.02.19		
51	13.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 131 780 000.00	RUB	13.81	13.02.19		Банк и юридическое лицо
			200 000 000.00	USD		14.02.19		
52	14.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	17 209 130 300.00	RUB	18.08	14.02.19		Банк и юридическое лицо
			261 700 000.00	USD		15.02.19		
53	14.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	486 029 000.00	USD	33.59	14.02.19		Банк и юридическое лицо
			430 000 000.00	EUR		15.02.19		
54	14.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	10.45	14.02.19		Банк и юридическое лицо
			150 581 092.44	USD		15.02.19		
55	14.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	281 700 000.00	USD	19.50	14.02.19		Банк и юридическое лицо
			250 000 000.00	EUR		15.02.19		

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
			338 340 000.00	USD		15.02.19		
56	15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	300 000 000.00	EUR	23.67	19.02.19		Банк и юридическое лицо
			393 540 000.00	USD		15.02.19		
57	15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00	EUR	27.57	19.02.19		Банк и юридическое лицо
			170 000 000.00	EUR		15.02.19		
58	15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 753 400 000.00	RUB	13.41	18.02.19		Банк и юридическое лицо
			10 036 903 360.00	RUB		15.02.19		
59	15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	149 600 000.00	USD	10.51	19.02.19		Банк и юридическое лицо
			16 106 897 940.00	RUB		19.02.19		
60	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	243 300 000.00	USD	16.94	20.02.19		Банк и юридическое лицо
			451 120 000.00	USD		19.02.19		
61	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	400 000 000.00	EUR	31.46	20.02.19		Банк и юридическое лицо
			13 244 000 000.00	RUB		20.02.19		
62	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.93	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			282 375 000.00	USD		19.02.19		
63	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.68	20.02.19		Банк и юридическое лицо
			148 000 000.00	EUR		19.02.19		
64	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 071 288 000.00	RUB	11.65	20.02.19		Банк и юридическое лицо
			12 968 932 620.00	RUB		19.02.19		
65	19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	195 900 000.00	USD	13.64	20.02.19		Банк и юридическое лицо
			12 266 794 700.00	RUB		20.02.19		
66	20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	185 800 000.00	USD	12.91	21.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
			13 204 300 000.00	RUB		20.02.19		
67	20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.90	21.02.19		Банк и юридическое лицо
			453 680 000.00	USD		20.02.19		
68	20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	400 000 000.00	EUR	31.52	21.02.19		Банк и юридическое лицо
			283 800 000.00	USD		21.02.19		
69	21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.64	22.02.19		Банк и юридическое лицо
			284 075 000.00	USD		21.02.19		
70	21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.65	22.02.19		Банк и юридическое лицо
			351 091 436.42	USD		21.02.19		
71	21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	23 000 000 000.00	RUB	24.24	22.02.19		Банк и юридическое лицо
			23 348 855 090.00	RUB		21.02.19		
72	21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	355 900 000.00	USD	24.59	22.02.19		Банк и юридическое лицо
			419 247 000.00	USD		22.02.19		
73	22.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	370 000 000.00	EUR	28.89	25.02.19		Банк и юридическое лицо
			19 461 826 260.00	RUB		25.02.19		
74	25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	297 400 000.00	USD	20.47	26.02.19		Банк и юридическое лицо
			283 775 000.00	USD		25.02.19		
75	25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.54	26.02.19		Банк и юридическое лицо
			170 250 000.00	USD		25.02.19		
76	25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.72	26.02.19		Банк и юридическое лицо
			306 000 000.00	USD		25.02.19		
77	25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 972 467 000.00	RUB	21.04	26.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
			13 078 600 000.00	RUB		26.02.19		
78	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.73	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			13 078 600 000.00	RUB		26.02.19		
79	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.73	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			170 385 000.00	USD		26.02.19		
80	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.69	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			284 100 000.00	USD		26.02.19		
81	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.48	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			167 682 926.83	USD		26.02.19		
82	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 000 000 000.00	RUB	11.53	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			228 588 844.86	USD		26.02.19		
83	26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	15 000 000 000.00	RUB	15.73	27.02.19		Банк и юридическое лицо
			512 145 000.00	USD		27.02.19		
84	27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	450 000 000.00	EUR	35.28	28.02.19		Банк и юридическое лицо
			13 148 000 000.00	RUB		27.02.19		
85	27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	13.81	28.02.19		Банк и юридическое лицо
			9 877 890 000.00	RUB		27.02.19		
86	27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.37	28.02.19		Банк и юридическое лицо
			16 463 150 000.00	RUB		27.02.19		
87	27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	USD	17.28	28.02.19		Банк и юридическое лицо
			19 716 172 960.00	RUB		28.02.19		
88	28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	299 200 000.00	USD	20.70	01.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
89	28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 876 000 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.38	01.03.19 01.04.19		Банк и юридическое лицо
90	28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	604 995 000.00 530 000 000.00	USD EUR	41.76	28.02.19 01.03.19		Банк и юридическое лицо
91	28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 867 000 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.37	01.03.19 01.04.19		Банк и юридическое лицо
92	28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 052 338 680.00 243 600 000.00	RUB USD	16.86	28.02.19 01.03.19		Банк и юридическое лицо
93	01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	421 060 000.00 370 000 000.00	USD EUR	29.16	01.03.19 04.03.19		Банк и юридическое лицо
94	01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 883 275 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.39	01.03.19 04.03.19		Банк и юридическое лицо
95	01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 051 006 650.00 182 900 000.00	RUB USD	12.67	01.03.19 04.03.19		Банк и юридическое лицо
96	01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 766 550 000.00 300 000 000.00	RUB USD	20.78	01.03.19 04.03.19		Банк и юридическое лицо
97	04.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	340 260 000.00 300 000 000.00	USD EUR	23.57	04.03.19 05.03.19		Банк и юридическое лицо
98	04.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 873 000 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.38	04.03.19 11.03.19		Банк и юридическое лицо
99	05.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	452 960 000.00 400 000 000.00	USD EUR	31.38	05.03.19 06.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
100	05.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	151 952 590.79 10 000 000 000.00	USD RUB	10.51	05.03.19 06.03.19		Банк и юридическое лицо
101	06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	621 665 000.00 550 000 000.00	USD EUR	43.04	06.03.19 07.03.19		Банк и юридическое лицо
102	06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	235 347 707.26 15 500 000 000.00	USD RUB	16.29	06.03.19 07.03.19		Банк и юридическое лицо
103	06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 452 825 000.00 250 000 000.00	RUB USD	17.29	06.03.19 07.03.19		Банк и юридическое лицо
104	07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 898 515 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.39	07.03.19 11.03.19		Банк и юридическое лицо
105	07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 898 515 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.39	07.03.19 11.03.19		Банк и юридическое лицо
106	07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	204 793 689.32 13 500 000 000.00	USD RUB	14.18	07.03.19 11.03.19		Банк и юридическое лицо
107	07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	394 310 000.00 350 000 000.00	USD EUR	27.34	07.03.19 11.03.19		Банк и юридическое лицо
108	11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 086 586 460.00 197 800 000.00	RUB USD	13.74	11.03.19 12.03.19		Банк и юридическое лицо
109	11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 924 105 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.42	11.03.19 12.03.19		Банк и юридическое лицо
110	11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	281 000 000.00 250 000 000.00	USD EUR	19.54	11.03.19 12.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
111	11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	247 522 000.00	USD		11.03.19		
			220 000 000.00	EUR	17.21	12.03.19		Банк и юридическое лицо
112	11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB		11.03.19		
			151 286 159.28	USD	10.50	12.03.19		Банк и юридическое лицо
113	12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 168 000 000.00	RUB		12.03.19		
			200 000 000.00	USD	13.87	13.03.19		Банк и юридическое лицо
114	12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	393 925 000.00	USD		12.03.19		
			350 000 000.00	EUR	27.35	13.03.19		Банк и юридическое лицо
115	12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	236 712 000.00	USD		12.03.19		
			210 000 000.00	EUR	16.42	13.03.19		Банк и юридическое лицо
116	12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 902 010 000.00	RUB		12.03.19		
			150 000 000.00	USD	10.41	13.03.19		Банк и юридическое лицо
117	13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	858 800 000.00	USD		13.03.19		
			760 000 000.00	EUR	59.28	14.03.19		Банк и юридическое лицо
118	13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	180 000 000.00	EUR		13.03.19		
			13 319 190 000.00	RUB	14.01	14.03.19		Банк и юридическое лицо
119	13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 851 820 000.00	RUB		13.03.19		
			150 000 000.00	USD	10.36	14.03.19		Банк и юридическое лицо
120	13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 866 476 920.00	RUB		13.03.19		
			195 900 000.00	USD	13.53	14.03.19		Банк и юридическое лицо
121	14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 175 000.00	USD		14.03.19		
			250 000 000.00	EUR	19.49	15.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
122	14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 817 500 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.33	14.03.19 15.03.19		Банк и юридическое лицо
123	14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	338 940 000.00 300 000 000.00	USD EUR	23.36	14.03.19 15.03.19		Банк и юридическое лицо
124	15.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 700 000.00 250 000 000.00	USD EUR	19.45	15.03.19 18.03.19		Банк и юридическое лицо
125	15.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	339 690 000.00 300 000 000.00	USD EUR	23.36	15.03.19 18.03.19		Банк и юридическое лицо
126	18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 650 000.00 250 000 000.00	USD EUR	19.49	18.03.19 19.03.19		Банк и юридическое лицо
127	18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 922 000 000.00 200 000 000.00	RUB USD	13.67	18.03.19 19.03.19		Банк и юридическое лицо
128	18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 700 000.00 250 000 000.00	USD EUR	19.49	18.03.19 19.03.19		Банк и юридическое лицо
129	18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 025 024 230.00 199 900 000.00	RUB USD	13.72	18.03.19 19.03.19		Банк и юридическое лицо
130	19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	181 552 000.00 160 000 000.00	USD EUR	12.34	19.03.19 20.03.19		Банк и юридическое лицо
131	19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	454 200 000.00 400 000 000.00	USD EUR	30.86	19.03.19 20.03.19		Банк и юридическое лицо
132	19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 808 500 000.00 150 000 000.00	RUB USD	10.25	19.03.19 20.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		% от балансовой стоимости активов	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)					
133	19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 706 722 950.00	RUB		19.03.19		
			166 100 000.00	USD	11.27	20.03.19		Банк и юридическое лицо
134	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 880 800 000.00	RUB		20.03.19		
			200 000 000.00	USD	13.53	21.03.19		Банк и юридическое лицо
135	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 925 000.00	USD		21.03.19		
			250 000 000.00	EUR	19.19	28.03.19		Банк и юридическое лицо
136	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	340 560 000.00	USD		20.03.19		
			300 000 000.00	EUR	23.02	21.03.19		Банк и юридическое лицо
137	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB		20.03.19		
			155 498 746.68	USD	10.51	21.03.19		Банк и юридическое лицо
138	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	249 920 000.00	USD		20.03.19		
			220 000 000.00	EUR	16.89	21.03.19		Банк и юридическое лицо
139	20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 777 242 000.00	RUB		20.03.19		
			260 500 000.00	USD	17.63	21.03.19		Банк и юридическое лицо
140	21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 076 975 000.00	RUB		21.03.19		
			250 000 000.00	USD	16.90	22.03.19		Банк и юридическое лицо
141	21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 173 412 540.00	RUB		21.03.19		
			282 600 000.00	USD	19.10	22.03.19		Банк и юридическое лицо
142	21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 820 000.00	USD		21.03.19		
			200 000 000.00	EUR	15.37	22.03.19		Банк и юридическое лицо
143	21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 511 089 790.00	RUB		21.03.19		
			210 100 000.00	USD	14.20	22.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
			9 795 464 600.00	RUB		25.03.19		
144	25.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	151 300 000.00	USD	10.22	26.03.19		Банк и юридическое лицо
			169 275 000.00	USD		26.03.19		
145	26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.49	27.03.19		Банк и юридическое лицо
			9 627 000 000.00	RUB		27.03.19		
146	26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	USD	10.15	03.04.19		Банк и юридическое лицо
			16 087 500 000.00	RUB		27.03.19		
147	26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	USD	16.93	29.04.19		Банк и юридическое лицо
			225 600 000.00	USD		27.03.19		
148	27.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	EUR	15.24	28.03.19		Банк и юридическое лицо
			471 114 000.00	USD		28.03.19		
149	28.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	420 000 000.00	EUR	32.05	29.03.19		Банк и юридическое лицо
			280 600 000.00	USD		29.03.19		
150	29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	EUR	19.14	01.04.19		Банк и юридическое лицо
			142 000 000.00	EUR		29.03.19		
151	29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 366 000 000.00	RUB	10.89	01.04.19		Банк и юридическое лицо
			157 192 000.00	USD		29.03.19		
152	29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	140 000 000.00	EUR	10.72	01.04.19		Банк и юридическое лицо
153	08.02.19	Предоставление межбанковского кредита	340 000 000.00	USD	11.80	11.02.19		Банк и юридическое лицо
154	11.02.19	Предоставление межбанковского кредита	330 000 000.00	USD	11.46	12.02.19		Банк и юридическое лицо
155	12.02.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	14.49	13.02.19		Банк и юридическое лицо
156	19.02.19	Предоставление межбанковского кредита	530 000 000.00	USD	18.46	20.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
157	20.02.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	12.18	21.02.19		Банк и юридическое лицо
158	21.02.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	20.08	22.02.19		Банк и юридическое лицо
159	25.02.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.33	26.02.19		Банк и юридическое лицо
160	27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.35	28.02.19		Банк и юридическое лицо
161	27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо
162	27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо
163	27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо
164	28.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.83	01.03.19		Банк и юридическое лицо
165	28.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.83	01.03.19		Банк и юридическое лицо
166	01.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.85	04.03.19		Банк и юридическое лицо
167	04.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.84	05.03.19		Банк и юридическое лицо
168	04.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.84	05.03.19		Банк и юридическое лицо
169	05.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.29	06.03.19		Банк и юридическое лицо
170	06.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.29	07.03.19		Банк и юридическое лицо
171	07.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.30	11.03.19		Банк и юридическое лицо
172	07.03.19	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	15.23	11.03.19		Банк и юридическое лицо
173	11.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.34	12.03.19		Банк и юридическое лицо
174	11.03.19	Предоставление межбанковского кредита	735 000 000.00	USD	25.48	12.03.19		Банк и юридическое лицо
175	12.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.37	13.03.19		Банк и юридическое лицо
176	12.03.19	Предоставление межбанковского кредита	755 000 000.00	USD	26.22	13.03.19		Банк и юридическое лицо
177	13.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.20	14.03.19		Банк и юридическое лицо
178	13.03.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.37	20.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
179	14.03.19	Предоставление межбанковского кредита	390 000 000.00	USD	13.45	15.03.19		Банк и юридическое лицо
180	14.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.13	15.03.19		Банк и юридическое лицо
181	15.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.19	18.03.19		Банк и юридическое лицо
182	15.03.19	Предоставление межбанковского кредита	470 000 000.00	USD	16.16	18.03.19		Банк и юридическое лицо
183	18.03.19	Предоставление межбанковского кредита	475 000 000.00	USD	16.33	19.03.19		Банк и юридическое лицо
184	18.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.07	19.03.19		Банк и юридическое лицо
185	19.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.00	20.03.19		Банк и юридическое лицо
186	19.03.19	Предоставление межбанковского кредита	595 000 000.00	USD	20.23	20.03.19		Банк и юридическое лицо
187	20.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.66	21.03.19		Банк и юридическое лицо
188	20.03.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	19.61	21.03.19		Банк и юридическое лицо
189	21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.65	22.03.19		Банк и юридическое лицо
190	21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.51	28.03.19		Банк и юридическое лицо
191	21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	665 000 000.00	USD	22.47	22.03.19		Банк и юридическое лицо
192	22.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.75	25.03.19		Банк и юридическое лицо
193	25.03.19	Предоставление межбанковского кредита	360 000 000.00	USD	12.07	26.03.19		Банк и юридическое лицо
194	26.03.19	Предоставление межбанковского кредита	365 000 000.00	USD	12.37	27.03.19		Банк и юридическое лицо
195	27.03.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	14.17	28.03.19		Банк и юридическое лицо
196	27.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.49	28.03.19		Банк и юридическое лицо
197	28.03.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.88	29.03.19		Банк и юридическое лицо
198	28.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.98	29.03.19		Банк и юридическое лицо
199	29.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.03	01.04.19		Банк и юридическое лицо
200	29.03.19	Предоставление межбанковского кредита	470 000 000.00	USD	16.01	01.04.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
201	10.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	27 264 500 000.00	RUB	14.33	17.01.19		Банк и юридическое лицо
202	10.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	11.01.19		Банк и юридическое лицо
203	17.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	24.01.19		Банк и юридическое лицо
204	24.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	41 000 000 000.00	RUB	21.55	25.01.19		Банк и юридическое лицо
205	05.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.02.19		Банк и юридическое лицо
206	06.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	13.02.19		Банк и юридическое лицо
207	08.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 196 900 000.00	RUB	13.24	11.02.19		Банк и юридическое лицо
208	11.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	12.02.19		Банк и юридическое лицо
209	12.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	19.02.19		Банк и юридическое лицо
210	14.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	15.02.19		Банк и юридическое лицо
211	18.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 085 000 000.00	RUB	10.56	25.02.19		Банк и юридическое лицо
212	18.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	19.02.19		Банк и юридическое лицо
213	19.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	21.02	20.02.19		Банк и юридическое лицо
214	20.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	42 000 000 000.00	RUB	22.08	21.02.19		Банк и юридическое лицо
215	21.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	15.77	22.02.19		Банк и юридическое лицо
216	22.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	55 000 000 000.00	RUB	28.91	25.02.19		Банк и юридическое лицо
217	25.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	26.02.19		Банк и юридическое лицо
218	26.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	32 011 500 000.00	RUB	16.83	27.02.19		Банк и юридическое лицо
219	27.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	34 000 000 000.00	RUB	17.87	28.02.19		Банк и юридическое лицо
220	05.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.03.19		Банк и юридическое лицо
221	06.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	07.03.19		Банк и юридическое лицо
222	07.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	11.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
223	07.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	12.09	13.03.19		Банк и юридическое лицо
224	11.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	15.77	18.03.19		Банк и юридическое лицо
225	13.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	14.03.19		Банк и юридическое лицо
226	13.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	18.03.19		Банк и юридическое лицо
227	14.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	15.03.19		Банк и юридическое лицо
228	18.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	21.02	19.03.19		Банк и юридическое лицо
229	19.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	65 000 000 000.00	RUB	34.17	20.03.19		Банк и юридическое лицо
230	19.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	19 800 000 000.00	RUB	10.41	22.03.19		Банк и юридическое лицо
231	20.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	58 000 000 000.00	RUB	30.49	21.03.19		Банк и юридическое лицо
232	21.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	77 000 000 000.00	RUB	40.47	22.03.19		Банк и юридическое лицо
233	22.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000 000.00	RUB	36.79	25.03.19		Банк и юридическое лицо
234	09.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	16.01.19		Банк и юридическое лицо
235	09.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	16.01.19		Банк и юридическое лицо
236	15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	23.01.19		Банк и юридическое лицо
237	15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	13.67	23.01.19		Банк и юридическое лицо
238	15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	23.01.19		Банк и юридическое лицо
239	15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	23.01.19		Банк и юридическое лицо
240	22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	30.01.19		Банк и юридическое лицо
241	22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	30.01.19		Банк и юридическое лицо
242	22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	30.01.19		Банк и юридическое лицо
243	22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	30.01.19		Банк и юридическое лицо
244	29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	06.02.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
245	29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	06.02.19		Банк и юридическое лицо
246	29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	06.02.19		Банк и юридическое лицо
247	29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.02.19		Банк и юридическое лицо
248	05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	13.02.19		Банк и юридическое лицо
249	05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	13.02.19		Банк и юридическое лицо
250	05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	13.02.19		Банк и юридическое лицо
251	12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	20.02.19		Банк и юридическое лицо
252	12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	20.02.19		Банк и юридическое лицо
253	12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	20.02.19		Банк и юридическое лицо
254	19.02.19	Размещение денежных средств в депозит	49 000 000 000.00	RUB	25.76	27.02.19		Банк и юридическое лицо
255	19.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	27.02.19		Банк и юридическое лицо
256	26.02.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.03.19		Банк и юридическое лицо
257	04.03.19	Размещение денежных средств в депозит	28 544 930 000.00	RUB	15.00	05.03.19		Банк и юридическое лицо
258	05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	06.03.19		Банк и юридическое лицо
259	05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	06.03.19		Банк и юридическое лицо
260	05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	13.03.19		Банк и юридическое лицо
261	05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	13.03.19		Банк и юридическое лицо
262	05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	13.03.19		Банк и юридическое лицо
263	12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	20.03.19		Банк и юридическое лицо
264	12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	20.03.19		Банк и юридическое лицо
265	12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	12.09	20.03.19		Банк и юридическое лицо
266	12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	20 500 000 000.00	RUB	10.78	20.03.19		Банк и юридическое лицо

NN	Дата совер-шения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
			Сумма (руб.)		% от балансовой стоимости активов			
267	19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	20 500 000 000.00	RUB	10.78	27.03.19		Банк и юридическое лицо
268	19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 392 250 000.00	RUB	11.24	27.03.19		Банк и юридическое лицо
269	19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	23 337 000 000.00	RUB	12.27	27.03.19		Банк и юридическое лицо

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитный рейтинг Банка

Значение кредитного рейтинга на 1 января и 1 апреля 2019 года

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07.2014	BBB-	Позитивный
	Рейтинг поддержки	30.07.2014	2	-
АКРА (АО)	Кредитный рейтинг эмитента	10.08.2017	AAA (Ru)	Стабильный

Рейтинг неконвертируемых процентных документарных Биржевых облигаций Банка

Рейтинг неконвертируемых процентных документарных Биржевых облигаций на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением , индивидуальный идентификационный номер 4B020102495B присвоен 28.10.2014
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	27.04.2016	BBB-	

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Международный рейтинг выпущенных собственных облигаций	05.06.2015	BBB-	

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный 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 «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (ранее -«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО») рейтинг 20 июня 2013. Последняя дата пересмотра рейтингов Филиалом компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» - 5 декабря 2017 года.

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

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

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

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

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: https://www.acra-ratings.ru/criteria

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права владельцев акций выпуска 10202495B

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

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

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

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

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

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

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным,иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

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

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

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

Банк не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым 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 Р.О.С.Т.»

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	**Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»**
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК-Р.О.С.Т.»
ОГРН:	1027739216757
ИНН:	7726030449
Место нахождения:	107996, Москва, улица Стромынка, дом 18, корпус 13.

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

Номер лицензии:	045-13976-000001
Дата выдачи лицензии:	3 декабря 2002 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
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 решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «15» июня 2018 г., протокол №58 от «15» июня 2018 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	563,03 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 683 689 675,78 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 июня 2018 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 30 июля 2018 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 2017 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	100%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 683 689 675,78 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: «30» июня 2017 г., протокол №56 от «30» июня 2017 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	845,5882 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 030 529 783,91 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12 июля 2017 года

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2016
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 04 августа 2017 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2016 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	75%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 030 529 783,91 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «14» мая 2015 г., протокол №54 от «14» мая 2015 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1636,4071 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 800 000 000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 мая 2015 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2014
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 25 июня 2015 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2014 г., нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 800 000 000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%

В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения: «24» июня 2013 г., протокол №48 от «24» июня 2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	262,244730978 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000,00 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 завершенный 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.	1 250 000 000,00 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

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

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

<table>
<tr><td>Вид ценных бумаг</td><td>облигации</td></tr>
<tr><td>Форма</td><td>документарные</td></tr>
<tr><td>Серия</td><td>01</td></tr>
<tr><td>Иные идентификационные признаки выпуска облигаций</td><td>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</td></tr>
<tr><td>Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций</td><td>40102495B</td></tr>
<tr><td>Дата государственной регистрации выпуска облигаций</td><td>16.11.2010</td></tr>
<tr><td>Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций</td><td>05.08.2011</td></tr>
<tr><td>Количество облигаций выпуска, шт.</td><td>5 000 000</td></tr>
<tr><td>Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.</td><td>1 000</td></tr>
<tr><td>Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.</td><td>5 000 000</td></tr>
<tr><td>Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска</td><td>купон</td></tr>
<tr><td>Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.</td><td>24,95 (Двадцать четыре рубля девяносто пять копеек)</td></tr>
<tr><td>Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.</td><td>124 750 (Сто двадцать четыре тысячи семьсот пятьдесят рублей)</td></tr>
<tr><td>Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска</td><td>23.07.2014</td></tr>
<tr><td>Форма выплаты дохода</td><td>денежные средства в рублях Российской Федерации</td></tr>
<tr><td>Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска</td><td>отсутствуют</td></tr>
<tr><td>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</td><td>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</td></tr>
<tr><td>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.</td><td><table><tr><th>Дата выплаты</th><th>Сумма выплаты (тыс. руб.)</th></tr><tr><td>15.10.2011</td><td>62 900</td></tr><tr><td>15.01.2012</td><td>91 250</td></tr><tr><td>16.04.2012</td><td>97 400</td></tr><tr><td>17.07.2012</td><td>94 000</td></tr><tr><td>17.10.2012</td><td>101 200</td></tr><tr><td>17.01.2013</td><td>100 800</td></tr><tr><td>19.04.2013</td><td>102 200</td></tr><tr><td>20.07.2013</td><td>99 950</td></tr><tr><td>20.10.2013</td><td>97 650</td></tr><tr><td>20.01.2014</td><td>95 150</td></tr><tr><td>22.04.2014</td><td>97 900</td></tr><tr><td>23.07.2014</td><td>124 750</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Причины невыплаты таких доходов</td><td>подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме</td></tr>
<tr><td>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска</td><td>отсутствуют</td></tr>
</table>

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

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

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

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.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год

ПРИКАЗ № 1

09.01.2019 г. г. Москва

О введении в действие «Учетной политики ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на 2019 год».

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П), в связи со вступлением в действие изменений в бухгалтерском учёте, связанных с реализацией принципов МСФО 9, и в целях совершенствования работы Банка в 2019 году

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2019 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2019 год»

2. Главному бухгалтеру Лондаренко Н.Н. обеспечить:

2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2019 год»;

2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.

2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету.

3. Руководителям структурных подразделений строго выполнять требования, изложенные во вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2019 год».

4. Отменить действие приказа №1 от 09.01.2018 об «Учетной политике «ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2018 год.

Контроль за выполнением настоящего Приказа возлагаю на Главного бухгалтера Наталью Лондаренко.

Генеральный директор

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО *М. Чайкин*

Содержание

1. Нормативные документы 4
2. Термины и определения, связанные с переходом на МСФО 9 и 15 5
3. Формирование учетной политики 8
4. Организация бухгалтерского учета 12
5. Ведение бухгалтерского учета 14
5.1. Денежные средства и их эквиваленты 14
5.2. Финансовые инструменты 14
5.3. Оценка ообесценения в соответствии с МСФО 9 21
5.4. Основные средства и нематериальные активы 26
5.5. Резервы и фонды 30
5.6. Условные активы и обязательства. Условные обязательства кредитного характера 30
6. Выплаты работникам 31
7. Налоги, отложенные налоги 32
8. Составление годового отчета (проведение операций СПОД). 35
Приложение 1. Структурные транзакции 37
Приложение 2. Описание кредитных комиссий 39
Приложение 3. Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка 40
Приложение 4. Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности 41
Приложение 5. Профессиональное суждение по учету ОС и НМА 44
Приложение 6. Операции СПОД 48

1. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

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

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. № 391-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 25.12.2012 г. № 266-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
6. Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
7. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
8. Указание ЦБР от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
9. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
10. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
11. Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
12. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).
13. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты» введенный в действие на территории Российской федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 27.06.2016).
14. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов
15. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
16. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”.
17. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
18. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"
19. Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П (с изменениями и дополнениями) “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”
20. Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"
20.Письмо Банка России от 30.12.2013 N 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение"

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

2. Термины и определения, связанные с переходом на МСФО 9 и 15

С 01.01.2019 Банк производит переход в бухгалтерском учете на новые стандарты МСФО (МСФО9 и МСФО15).

В основе МСФО9 лежит единый подход к **классификации и оценке финансовых активов**, который основан на бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовыми активами, а также на характеристиках, предусмотренных договором потоков денежных средств.

Используется два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы: по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ):

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (УС), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (УСП), или прочих; и

2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если:

- ✓ он удерживается в рамках бизнес-модели УС,
- ✓ предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- ✓ он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если:

- ✓ он удерживается в рамках бизнес-модели УСП,
- ✓ предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- ✓ он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

В соответствии с МСФО 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный финансовый инструмент оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж. Описание бизнес-моделей Банка представлено во внутренней процедуре №1374/18/FIN " Принципы внедрения МСФО 9»

Банк определяет для себя два типа финансовых инструментов: приобретаемые для торговли (торговые книги) и с целью извлечения процентного дохода (банковские книги), в зависимости от целей приобретения определяется бизнес модель, проводится тест на то, что по данному инструменту получение предусмотренных договором потоков денежных средств предполагается исключительно в качестве основной суммы и процентов. (см. Процедуру №1374/18/FIN). Все сделки совершаются в рамках согласованных бизнес моделей, за которыми закрепляются внутренние книги, на основе которых формируется бухгалтерский учет в системе.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, так как они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов.

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

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости с учетом затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости;

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

Амортизированная стоимость финансового актива - сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива, а также для распределения процентного дохода (или процентного расхода) на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, ксолл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, используются данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Затраты по сделке - дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива. Дополнительные затраты - те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие. Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Модификация - любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента (в форме заключение дополнительного соглашения к первоначальному договору или в иной форме), который ведет к изменению денежного потока. То есть модификация - это изменение денежного потока в связи, например, с изменением процентной ставки по договору, изменением графика погашения и т.п.. Модификацией не является изменение плавающей процентной ставки по кредиту, предусмотренное договором. При заключении дополнительного соглашения к договору финансового актива (обязательства) об изменении будущего денежного потока необходимо оценить существенность данной модификации. Если приведенная стоимость денежных потоков (в соответствии с новыми условиями), дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу (обязательству), то модификация является существенной.

Существенная модификация ведет к признанию нового объекта учета по МСФО и пересчету ЭПС.

Несущественная модификация не ведет к признанию нового объекта учета по МСФО, и пересчету ЭПС. Учет процентного дохода продолжается по первоначальной ставке ЭПС

Бизнес модель Банка предполагает следующие виды модификаций как на уровне договора, так и на уровне транша (соответствующие настройки сделаны в операционной системе Банка через документ «Дополнительное соглашение» - уровень договора либо «Пролонгация» - уровень транша):

1. Пролонгация (оферта по выкупу долговых ценных бумаг) финансового инструмента является существенной модификацией (техническое признание нового инструмента и пересчет ЭПС);
2. Изменение ставки либо графика погашения, не предусмотренное первоначальными условиями договора является модификацией. Для определения существенности/ несущественности требуется проверка по критерию, описанному выше;
3. Изменение ставки по договору/траншу, в случае, если это предусмотрено условиями договора, не является модификацией,. Частичное досрочное погашение не является модификацией и не ведет к признанию нового объекта по МСФО.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (или резервы под обесценение) – резервы по финансовым активам, созданные в соответствии с требованиями МСФО9.

МСФО 15 **Выручка по договорам с покупателями** - признается на протяжении периода времени, если выполняется хотя бы один из трех критериев:

- заказчик получает и потребляет выгоду от "актива" по мере исполнения компанией контрактных обязательств, либо
- компания создает или дорабатывает актив, контроль над которым переходит к заказчику по мере создания или доработки актива, либо
- в процессе исполнения контрактных обязательств компания создает актив, у которого нет какого-нибудь альтернативного использования, и у компании есть право требовать оплату исполненных на конкретную дату контрактных обязательств.

Стандарт указывает на критерии, которым должен без исключения соответствовать договор:

- стороны по договору одобрили его (письменно, устно или иным общепринятым в конкретном виде бизнеса способом), вследствие чего они обязаны выполнять соответствующие обязательства по договору; заключение договора, таким образом, может быть в устной, письменной форме, а также подразумеваемым, т.е. вытекающим из определенных действий сторон;
- организация может идентифицировать права каждой стороны по договору в отношении товаров или услуг, подлежащих передаче;
- организация может идентифицировать условия платежа в отношении товаров или услуг, подлежащих передаче;
- договор по своей сущности является коммерческим, т.е. риск, сроки или сумма будущих денежных потоков организации, как ожидается, изменяется в результате исполнения договора;
- существует вероятность, что организация получит вознаграждение, на которое она имеет право в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю.

3. Формирование учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

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

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- *открытость,* то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятыми информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.9. Принципы оценки активов и обязательств.
Отражение финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском учете и финансовой отчетности должно предоставлять пользователям этой отчетности уместную и полезную информацию, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков Банка.

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

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

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, использования ставки дисконтирования, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

- порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется главным бухгалтером Банка;
- включение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится на основе соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, на которых открыты лицевые счета, должны быть отражены в балансе Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов,

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 11 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать по мере необходимости.
Операции, совершенные в выходные дни (под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, *следующим за выходным днем.* Последний календарный день месяца всегда признается рабочим днем, для отражения регулярных ежемесячных операций.

2.2. Аналитический учет.
В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Для аналитического учета Банк использует ряд документов.
Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток на конец дня.
Лицевые счета за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам хранятся в электронном виде. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.
Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.
Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

Структура счетов соответствует требованиям законодательства. Для аналитического учета используется таблица «Маски счетов», хранящаяся в электронном виде.
Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» в действующей редакции.

2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов
Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.
Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Генерального директора Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.
Расчетные счета Банка открываются на основании договора, подписанного с корреспондентом по распоряжению сотрудника отдела ведения НОСТРО счетов.

Счета внутрибанковского значения открываются либо автоматически с учетом принципов, закрепленных в техническом задании (счета кредитов/депозитов, вложений в ЦБ, срочные сделки, ПФИ) либо на основании разрешения главного бухгалтера (или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка).
В Банке используется система внутреннего электронного документооборота, которая позволяет составлять запросы на открытие счетов и обеспечивает хранение информации.
Все счета Банка, открываются на основании принципов, изложенных в учетной политике, и закреплены за конкретным операционным подразделением, которое проводит операции по конкретному счету.
Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов предоставляется контролирующим органам по запросу.

2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций
Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельных программах.
Основные средства, хозяйственные материалы, нематериальные активы. Учет основных средств и нематериальных активов и материальных запасов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных номеров. При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе объектов. Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки и начисленной амортизации.

2.2.4. Учет доходов и расходов

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.
707 счета используются для на учета «Финансового результата прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 108/109.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Общий метод учета затрат
1) Учет затрат производится для всех категорий финансовых инструментов на основании общих принципов.
2) Существенными признаются затраты превышающие 5% от суммы сделки.
3) Несущественные затраты, связанные с приобретением финансовым инструментам, оцениваемым по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход признаются расходами, списываются в дату признания финансового актива. При этом, по портфелю инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с отражением через прочий совокупный доход, затраты не включаются в расчет ЭПС.
4) Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к амортизируемой стоимости финансового актива.
5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии финансового актива.

Затраты (комиссии), уплачиваемые за участие в торгах на ОРЦБ (например ММВБ) признаются в том месяце, в котором был признан финансовый актив:
- по сделкам с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости, признаются процентными расходами;
- по сделкам с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты признаются операционными расходами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, льготируемых при расчете налогооблагаемой базы.

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

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

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:
а) выбытия активов;
б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты, и не погашении дебиторской задолженности, сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме.
Комиссионные требования к физическим лицам признаются ненадежными и признаются доходом по кассовому методу (в момент получения средств от физического лица).

2.2.4.2. Признание расходов
Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
б) сумма расхода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

При наступлении срока платежа (по договору или по получении счета) производится инвентаризация суммы начислений, и при необходимости корректируется. Допускается сдвиг начислений (на один месяц), в случае выставления и оплаты счетов за услуги ежемесячно.

Учет расчетов с аутсорсинговыми компаниями.

При отражении в учете расходов, связанных с оказанием услуг по предоставлению персонала аутсорсинговыми компаниями, Банк руководствуется условиями договора. Вознаграждение за труд работникам аутсорсинговых компаний может начисляться ежемесячно на основании договора или в соответствии учетом расходов за сервисные услуги.

Реализация по операциям поставки активов

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

Доходы/расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между амортизируемой стоимостью актива и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). Перед отражением реализации прав требования необходимо произвести корректировку стоимости финансового актива до амортизированной стоимости. Счета по учету резервов на возможные потери НЕ восстанавливаются напрямую на счета доходов по соответствующим символам для учета изменений по резервам, а закрываются через счета реализации, корректируя тем самым итоговый финансовый результат по сделке. Аналогично резервам на возможные потери закрываются счета по учету корректировок резервов под обесценение в соответствии с МСФО9;

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

4. Организация бухгалтерского учета

1. В штатном расписании кредитной организации предусмотрен Отдел методологии, учета и контроля бухгалтерских операций и должность Главного бухгалтера.
Структура бухгалтерской службы и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями сотрудников как финансового, так и операционного департаментов.

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный Директор банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.
Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей (см. документ «Авторизационная матрица»).

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

6. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются/подписываются Генеральным директором Банка (см. документ «Процедура о процедурах»).
Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы.
Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка.

7. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств (доходов и расходов).
Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".
Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, оформленные в соответствии с существующим законодательством. Автоматизированная система «Банковский операционный день «Афина» обеспечивает верификацию вводимой информации путем повторного заведения данных в бухгалтерских проводках.

Для целей управленческого учета расходы (в том числе по амортизации программного обеспечения) могут списываться в разбивке по соответствующим центрам затрат.

В соответствии с «Гражданским Кодексом РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплата в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.
Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:
- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги). Рублевая оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, высчитывается рублевый эквивалент:
- на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Приказа по Банку. Выявленные излишки имущества приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация или ревизия. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение. Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

8. Содержание регистров бухгалтерского учета и отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

9. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем кредитной организации.

10.Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей делается путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Если для этого требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Средства со счета клиента списываются с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению/получению этих средств.
Исправление оформляется мемориальным/банковским. Исправление оформляется записью в книге регистрации исправительных проводок (С 2019 года книга ведется в электронном виде, с возможностью вывода на печать в случае необходимости). В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и в каком документе была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.
В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета. Корректировка начислений не является сторно, хотя и производится обычными обратными проводками.

11. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка (валюта РФ) по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке процентов с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец данного отчетного периода.

В качестве курсов иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 № 6-Т "Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России", к доллару США могут быть использованы котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах Reuters или Bloomberg (Банк использует средний курс покупки и продажи (MID) к доллару США, предоставляемый агентством Рейтер, и пересчитанный в рубли по курсу установленному для пары доллар США-российский рубль. Ввиду того, что внутри ИНГ существует независимый департамент GMDB (Global Market Data Base – Глобальна база рыночных данных), который предоставляет цены централизовано, Банк преимущественно использует курсы, полученные от GMDB).

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Подлежат переоценке все активы и пассивы кредитной организации в валюте. Переоценка счетов в иностранной валюте проводится ежедневно по мере изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, включая выходные и праздничные дни, и учитывается на отдельных лицевых счетах 70603 и 70608, аналитика ведется по коду валюты.
Учет конверсионных операций осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Аналитический учет счетов доходов/расходов по конверсионным операциям ведется по типам операций и в разрезе кодов валют. При конверсионной операции, в которой участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к иностранной валюте, при конверсионной операции, в которой НЕ участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к валюте актива.

5. Ведение бухгалтерского учета

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

5.2. Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка стоимости финансовых инструментов

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

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО 9.
При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.
При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО9.

Необходимость применения метода ЭПС определяется следующими критериями:

1. Срок погашения финансового инструмента превышает 1 год и

2. Разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Критерии существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода составляет 20%.

Критерием существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки является диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям, а именно: под рыночными условиями понимается диапазон значений ЭПС в размере 20% отклонения от рыночной ставки.

Бизнес модель Банка предполагает, что Банк работает с рыночными финансовыми инструментами. При несущественном отличие ЭПС от ставки по договору, применяется линейный метод учета процентов. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учет ведется по ЭПС.

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

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

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

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости (и оцениваться с учетом затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства (в ред. МСФО (IFRS) 15) в случае, если такие затраты признаются существенными), если выполняются оба следующих условия:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть

В дальнейшем активы и обязательства оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости (активы - с учетом создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и резервов под обесценение с учетом требований МСФО9).

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном

рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

Методы оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Критерии существенности изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

Переоценка активов и обязательств по справедливой стоимости производится в операционной системе Банка на ежедневной основе.

Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ✓ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ✓ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ✓ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В целях соответствия 13 стандарту, на конец года/месяца Банк применяет более консервативный подход для оценки позиций по ценным бумагам (как для переоценки ценных бумаг, так и для сделок на стандартных условиях, для 50120/21* и для внебалансовых счетов), а именно:

- ✓ Для длинных позиций – котировки BID,
- ✓ Для коротких позиций – котировки ASK.

Порядок определения справедливой стоимости подробно описан во внутренней процедуре департамента рыночных рисков: Политика по управлению Рыночными РИСКАМИ // Financial Institutions / Financial Markets Risk and Balance Sheet Risk Management policy

При условии, что с момента проведения предыдущей оценки справедливой стоимости и до отчётной даты не произошло существенных изменений экономических условий, в качестве экспертной оценки может служить рыночная котировка предыдущего периода (в Банке имеется функционал, автоматически предупреждающий об отсутствии изменения цены за 5 рабочих дней). В некоторых случаях допускается использовать в качестве справедливой стоимости цену приобретения (цену покупки). Для определения справедливой стоимости ценных бумаг может использоваться поздняя по времени за период 30 календарных дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по амортизируемой стоимости.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, учитываются на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого репо, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

a) если в прямое репо переданы бумаги из собственного портфеля ценных бумаг, учет переданных ценных бумаг ведется на балансовых счетах 50X18

b) если в прямое репо переданы бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Если в обеспечение по одной сделке прямого репо одновременно были переданы ценные бумаги из собственного портфеля и из портфеля сформированного из ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо, то учет ценных бумаг, ведется соответственно на балансовых счетах, в части переданных из собственного портфеля (п. a выше) и на внебалансовых счетах (п. b выше) в части ценных бумаг переданных из портфеля ценных бумаг, полученных посредством обратного репо.

Если Банк передал в обеспечение по сделкам прямого репо ценные бумаги, полученные ранее в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то при закрытии соответствующей сделки прямого репо и возврате ценных бумаг, такие ценные бумаги не включаются в собственный портфель кредитной организации, а продолжают учитываться на внебалансовых счетах.

На внебалансовых счетах полученные и переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются развернуто. Это означает, что при передаче в прямое репо, ценные бумаги, полученные по сделке обратного репо, продолжают учитываться на счетах 91314 до окончания сделки обратного репо, а факт их передачи в прямое репо отражается на счетах 91419 в течение всего срока сделки прямого репо.

Если Банк реализовал полученные по сделке обратного репо ценные бумаги, то тогда обязательства по их возврату первоначальному владельцу отражаются на балансовых счета обязательств, внебалансовые обязательства прекращаются.

Учет обязательств по выкупу ценных бумаг.
При продаже ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного репо (или по сделке займа ценными бумагами), у Банка возникает обязательство по приобретению таких же ценных бумаг на рынке. Аналогичное обязательство может возникнуть в результате списания ценных бумаг из собственного портфеля для исполнения сделки продажи ценных бумаг и одновременного неисполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг по иной сделке. Данное обязательство носит исключительно торговый характер, учитывается на балансовых счетах учета «Прочих привлеченных средств» и переоценивается по справедливой стоимости проданных бумаг. Финансовый результат формируется от ежедневной переоценки обязательства, а также в момент его закрытия.

Принимая во внимание торговый характер обязательств, они должны закрываться за счет первых покупок или возврата соответствующих ценных бумаг (при закрытии сделок прямого репо) в собственный портфель.

Порядок учета кредитов, привлеченных от Банка России.

Внутридневные кредиты, предоставленные Банком России в рамках генерального кредитного договора не отражаются на балансе Банка. Кредиты овернайт отражаются на балансовых счетах 312. Сумма лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором, отражается на внебалансовом счете и корректируется в зависимости от реальной выборки по договору. Операция оформляется в том операционном дне, в котором произведена выдача кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг.
При отражении операций в рамках Положения Банка России № 312-П, лимит кредитования под каждый, принятый как потенциальное обеспечение, актив открывается отдельный лицевой счет. При получении финансирования от Банка России сумма лимита корректируется. Преданное по сделке обеспечение отражается на отдельном лицевом счете.
При отражении операций в рамках Положения Банка России №236-П, под каждый кредит, полученный Банком, открывается отдельный счет, на котором учитывается полученная сумма и на отдельном счете - переданное по сделке, обеспечение. Операция оформляется в том операционном дне, в котором произведена выдача кредита на сумму балансовой стоимости переданных в обеспечение ценных бумаг (с учетом НКД, дисконта, премии и результатов переоценки). Счет, на котором отражено обеспечение, переоценивается на ежедневной основе по аналогии с переоценкой вложений.

Учет ценных бумаг

Согласно бизнес модели Банк имеет собственную позицию только по долговым ценным бумагам, долевые ценные бумаги могут приниматься в обеспечение по сделкам обратного репо.
Вложения в ценные бумаги, в зависимости от бизнес модели подразделяются на следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (банковские книги)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые книги);

Определение финансового результата.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по методу FIFO. Под способом FIFO понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности приобретения на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Признание процентного дохода.
По долговым обязательствам, учитываемым на балансе, ежедневно выполняется начисление процентного дохода за период с момента их покупки (либо предыдущего начисления). Для бумаг торгового портфеля признание процентного дохода производится по номинальной ставке, для бумаг банковской книги признание процентного дохода производится по номинальной ставке либо по ЭПС (по сегментам на покупку), ЭПС применяется, если амортизируемая стоимость, рассчитанная с использованием ЭПС существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной с применением линейного метода.

Учет начисленного процентного дохода ведется на лицевом счете того же балансового счета, что и стоимость вложений в ЦБ, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (маска счета 50XXX BBB K **5**0NN*ID).

Для бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При стоимости бумаги выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при стоимости бумаги ниже номинала – доначисляется дисконтный доход (маска счета 50XXX BBB K **6**0NN*ID). Сумма дисконта/премии рассчитывается от текущей даты до первой из следующих дат:

1) дата оферты (дата досрочного выкупа) - зафиксированная в проспекте дата, в которую владелец (bond holder) имеет право предъявить бумаги эмитенту, а эмитент обязуется выкупить бумаги по номиналу (ранее срока погашения). Так называемый опцион «PUT»

2) дата погашения бумаги, зафиксированная в проспекте.
Если в дату начисления премии/дисконта объявлена дата новой оферты, но информация в Банк не поступила, то начисление производится до даты ранее известной оферты либо до даты погашения ценной бумаги.

Учет сделок с ценными бумагами на стандартных условиях (срочные контракты).

Все контракты (включая номиналы и прочие промежуточные выплаты) отражаются на счетах области «Г». Срочные контракты с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки на стандартных условиях. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется. Расчет цены контракта по покупке/продаже ценных бумаг производиться аналогично расчету цены по деривативным контрактам.
Переоценка бумаги осуществляется/прекращается с даты заключения контракта. Бумага принимается к учету по справедливой стоимости на дату расчетов. Финансовый результат при продаже бумаги также рассчитывается из справедливой стоимости бумаги на дату расчетов.

Прочие контракты рассматриваются Банком как производные финансовые инструменты (ПФИ) вне зависимости от срока контракта с отражением справедливой стоимости на балансе.

Первая часть сделки «валютный своп» осуществляется через счет 61601. Промежуточные расчеты по бумагам закрываются через счета реализации (используется только один из счетов либо 61601 либо 612).

При наступлении первой даты расчетов по срочным контрактам производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407,47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда оба участника сделки своевременно не исполняет своих обязательств (так называемы расчеты DVP), перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, продолжает осуществляется на внебалансовых счетах до момента урегулирования появившейся задолженности.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

5.3. Оценка оообесценения в соответствии с МСФО 9

Область применения

Банк является дочерней кредитной организацией ИНГ Банк Н.В. Принципы настоящей учётной политики касательно оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОР под ОКУ) должны соответствовать аналогичным принципам, изложенным в Group Accounting Manual и Loan Loss Provisioning Methodology, Process and Procedures.

Модель ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применяется в отношении:

– долговых инструментов, оцениваемых после первоначального признания:

(а) по амортизированной стоимости (портфель финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков);

(б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (портфель финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов);

– обязательств по предоставлению займов при отсутствии у Банка права односторонней отмены предоставления таких займов;

– обязательств Банка по договорам финансовых гарантий;

– требований по сделкам операционной аренды, которые регулируются МСФО (IAS) 17 «Аренда»;

– контрактными активами в сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, установленным политиками и процедурами ИНГ Банк Н.В. касательно оценки обесценения, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учётом вероятности сумму, определённую путём оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(в) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Следующие компоненты методологии расчёта ОР под ОКУ, включая формулы и иные детали расчёта, установлены политиками и процедурами ИНГ Банк Н.В. касательно оценки обесценения в соответствии с МСФО 9:

1) подход группы ИНГ к оценке ОР под ОКУ в соответствии с МСФО 9;

1.1) стадии (этапы) резервирования;

1.2) переход между стадиями (этапами) резервирования и расчёт ОР под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, и в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

2) критерии перехода в этап и из этапа резервирования 3 (определение кредитно-обесценённых финансовых активов);

3) экономические сценарии;

4) порядок расчёта ОР под ОКУ на индивидуальной и коллективной основе;

5) упрощённый подход для контрактных активов и иных требований;

6) приобретённые или созданные кредитно-обесценённые финансовые активы;

7) кредитно-обесценённые кредиты, по отношению к которым группа ИНГ является покупателем кредитной защиты.

Банк использует данные системы Вантаж (модуль Вортекс), в которой происходят расчёт величины ОР под ОКУ в соответствии с вышеописанной методологией расчёта ОР под ОКУ, установленной политиками и процедурами ИНГ Банк Н.В. Применяемые ИНГ Банк Н.В. расчёты ОР под ОКУ в отношении кредитных требований к российским резидентам используют, в числе прочих, данные о макроэкономических показателях российской экономики и соответствующие прогнозы.

Применение МСФО (IFRS) 9 в части требований к оценке обесценения предусматривает использование модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Группы ИНГ отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег.

Подход на основе трех стадий

Группа ИНГ применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска. В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное увеличение кредитного риска. Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок) для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта. Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов Банк признаёт ОР под ОКУ за весь срок при оценке вероятности дефолта, равной 100%.
Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится со стадии 1 на стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа ИНГ разработала систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив оценивается по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Группа ИНГ оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ изменения вероятности дефолта в течение всего срока;

- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;

- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;

- Наличие усиленного контроля за кредитом;

- Внутренние рейтинги;

- Наличие неплатежей; и

- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Группа ИНГ установила ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Группа ИНГ использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Группы ИНГ. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Группа ИНГ применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики, включая динамику валового внутреннего продукта (ВВП) и курса российского рубля.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на моделях ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которые в настоящее время используются для расчёта регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график

погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитов, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Группа ИНГ применяет следующий подход: PD x EAD x LGD, включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

Определение дефолта

Группа ИНГ использует концепцию, которая объединяет элементы регуляторного определения дефолта и индикаторы формирование резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основная причина этого состоит в том, что некоторые индикаторы очень близки к индикаторам «маловероятности» того, что заемщик осуществит платеж, в соответствии с европейским регулирующим законодательством (Директивы о требованиях к капиталу IV Европейского союза) и аналогичными нормативными требованиями. Объединение двух концепций в значительной степени способствует соответствию практики Группы ИНГ Директиве. Ключевыми различиями между параметрами, используемыми для формирования резервов на возможные потери по кредитам и параметрами для расчета уровня достаточности капитала является то, что параметры для расчета уровня достаточности капитала, как правило, относятся к долгосрочному периоду, охватывающему полный цикл деловой активности (through-the-cycle), в то время как параметры, используемые для целей финансовой отчётности принимаются в конкретный момент времени (point-in-time). Кроме того, величина уровня потерь при дефолте (LGD) для целей расчета уровня достаточности капитала включает периоды, отражающие условия экономического спада (down-turn LGD), а период возникновения потерь для целей формирования резервов в финансовой отчетности основывается на вероятности понести убытки на горизонте в 1 год.

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Группа ИНГ классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

- ✓ Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
    - ✓ Корпоративные клиенты: просрочка платежа более 90 дней; и
    - ✓ Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Группа ИНГ могла установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.
- ✓ Группа ИНГ считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

    (1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.

    (2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.

    (3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).

    (4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.

    (5) Реструктуризация задолженности.

- ✓ Группа ИНГ предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Подразделение Группы ИНГ по обслуживанию крупных корпоративных клиентов (ING Wholesale Banking) применяет индивидуальный подход, основанный на использовании индикаторов раннего предупреждения для выявления возможных будущих сложностей в обслуживании задолженности.

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Группа ИНГ принимает решение о предоставлении уступок в отношении клиента. Задолженность с уступками заемщику представляет собой задолженность, в отношении которой был применен отказ от мер по ее принудительному взысканию. Случаями отказа от принудительных мер по взысканию задолженности могут быть как изменения существующих договорных условий, так и полное или частичное рефинансирование. В рамках Группы ИНГ отказ от принудительных мер по взысканию задолженности основывается на Европейских технических стандартах применения.

Для выявления возможностей отказа от принудительных мер по взысканию задолженности Группа ИНГ проводит оценку клиентов с предупреждающими сигналами, служащими ранними индикаторами возможных проблем, или имеющих статусы «под наблюдением», «реструктуризация», «дефолт» или «в процессе взыскания». Группа ИНГ анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Группа ИНГ использует отказ от принудительных мер по взысканию задолженности для того, чтобы поддержать клиентов с фундаментально надежными бизнес-моделями, испытывающих временные трудности. Основной целью является максимизация платежеспособности клиентов.

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть как обслуживаемой (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и необслуживаемой (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Группа ИНГ применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию обслуживаемой, а также критерии для снятия статуса отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Периодичность расчёта и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Расчёт и корректировка величины ОР под ОКУ осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний рабочий/календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Отражению по счетам бухгалтерского учёта подлежат данные об ОР под ОКУ в отношении всех кредитных требований, по которым расчёты выполнены в системе Вантаж (модуль Вортекс), как минимум, сумма ОР под ОКУ и стадия резервирования. В соответствии с разделом 4 Loan Loss Provisioning Methodology, Process and Procedures Банк ежеквартально выполняет контрольные процедуры, нацеленные на обеспечение точности данных об ОР под ОКУ в бухгалтерском учёте.

Загрузка данных об ОР под ОКУ в систему Афина происходит по лицевым счетам. Входными данными об ОР под ОКУ являются отчёты, получаемые финансовым управлением (при содействии управления рисков) из системы Вантаж (модуль Вортекс) по объектам учёта (кредиту, гарантии, транша, выпуска ценной бумаги, НОСТРО счёту и т.д.). Изменения сумм ОР под ОКУ между периодами представляют собой разницу, признаваемую в качестве доходов или расходов от обесценения.

Ежеквартальная корректировка величины ОР под ОКУ

При ежеквартальной корректировке данных об ОР под ОКУ на конец кварталов (месяцев марта, июня, сентября, декабря) используются отчёты из системы Вантаж (модуль Вортекс) по состоянию на конец февраля, мая, августа и ноября в соответствии с правилами подготовки квартальной отчётности Группы ИНГ по МСФО. Суммы ОР под ОКУ, отражённые в системе Афина, не подлежат пересмотру или корректировке до следующего обновления данных, определяемого наиболее ранней из дат:

(а) предусмотренных настоящей учётной политикой; или

(б) установленных разделом 4 Loan Loss Provisioning Methodology, Process and Procedures (в том числе в результате выявления существенных неточностей в уровне учитываемого ОР под ОКУ как корректирующего события после отчётной даты, предложенных корректировок ОР под ОКУ по итогам аудиторской или внешней инспекционной проверки и т.п.).

Таким образом, в системе Афина могут присутствовать остатки по счетам учёта ОР под ОКУ при прекращении признания кредитных требований, и, наоборот, отсутствовать остатки по счетам учёта ОР под ОКУ при первоначальном признании кредитных требований. На основе установленных уровней существенности группы ИНГ и принятых процедур обеспечения точности данных об ОР под ОКУ описанный выше в настоящей учётной политике порядок отражения ОР под ОКУ в финансовой отчётности обеспечивает отсутствие существенных искажений финансового результата.

Порядок отражения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери, создаваемых в соответствии с пруденциальными правилами

Общее правило отражения в бухгалтерском учёте ОР под ОКУ состоит в том, что:

(1) они, а не резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с пруденциальными правилами (Положениями ЦБ РФ № 590-П, № 611-П и Указаниями № 2732-У и № 1584-У), влияют на финансовый результат Банка; и

(2) при наличии сформированных резервов на возможные потери, создаваемых в соответствии с пруденциальными правилами, ОР под ОКУ представляет собой сумму резерва на возможные потери и корректировки (с учётом знака) на разницу между ОР под ОКУ и резерва на возможные потери.

В зависимости от особенностей, описанных выше в подразделе «Ежеквартальная корректировка величины ОР под ОКУ», и различий в области применения пруденциальных правил создания резервов на возможные потери и принципов учёта обесценения по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» возможны следующие ситуации в учёте при отражении ОР под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым после первоначального признания по амортизированным стоимости, и по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(а) при ОР под ОКУ, равном нулю, и резерве на возможные потери, равном нулю, проводки по отражению обоих типов резервов не формируются;

(б) при ОР под ОКУ, равном нулю, и резерве на возможные потери, не равном нулю, формируются проводки на сумму создания (корректировки) резерва на возможные потери и его корректировки до нуля (так, что суммарный финансовый результат по резервам равен нулю);

(в) при ОР под ОКУ, не равном нулю, и резерве на возможные потери, равном нулю, формируются проводки на всю сумму ОР под ОКУ, представляющую собой корректировку нулевого резерва на возможные потери;

(г) при ОР под ОКУ, не равном нулю, и резерве на возможные потери, не равном нулю, формируются проводки вначале на сумму создания (корректировки) резерва на возможные потери и его корректировки до суммы ОР под ОКУ (на разницу между двумя видами резервов с учётом знака).

Особенностью отражения в бухгалтерском учёте ОР под ОКУ в отношении ценных бумаг, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является учёт ОР под ОКУ в составе прочего совокупного дохода (проводка формируется напрямую между финансовым результатом и прочим совокупным доходом) без влияния суммы ОР под ОКУ на балансовую стоимость ценной бумаги (п. 5.5.2 МСФО (IFRS) 9). Таким образом происходит частичный «перенос» переоценки ценной бумаги из прочего совокупного дохода на финансовый результат в отношении кредитного риска по ней.

5.4. Основные средства и нематериальные активы

Учет **основных средств** осуществляется в соответствии с Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 100 000 рублей и сроком службы более года. Предметы, стоимостью менее 100 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства отражаются по фактической стоимости с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом ликвидационной стоимости (где применимо), без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. 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.

Будущие затраты на ликвидацию, восстановление окружающей среды, демонтаж и т.п. принимаются равными нулю в связи со спецификой профессиональной деятельности Банка. Переоценка основных средств не производится. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода права собственности при совершении операций с имуществом. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В соответствии с требованиями Положений о бухгалтерском учете основных средств на территории Российской Федерации в начале года генеральным директором назначается постоянно действующая комиссия для оформления соответствующей документации при приеме в эксплуатацию и списании объектов основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, проведения ремонта, модернизации основных средств, НМА и обесценения имущества
При списании объектов основных средств используются счета 61209 в разрезе групп объектов основных средств.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Сумма начисляемой ежемесячной амортизации по таким объектам рассчитывается исходя из срока полезного использования, принимаемым равным сроку аренды данных объектов.

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

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

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с месяца, в котором объект был принят на учет (пропорционально количеству дней), и прекращается с момента полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.
Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

	Кол-во лет

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии на программное обеспечение без установленных сроков действия	5 лет

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные и неисключительные права, возникающие:

- из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- из лицензий на программное обеспечение, базы данных;
- из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, доработки к ним, базы данных и т.п.) без и с исключительными авторскими правами, учитываются на отдельных лицевых счетах, на основе данных профессионального суждения, отражающего наличие/отсутствие дополнительных экономических выгод (НМА не может полноценно использоваться без доработки – есть дополнительные экономические выгоды, НМА используется в полной мере и без конкретной доработки – нет дополнительных экономических выгод). В случае отсутствия указания в профессиональном суждении наличия дополнительных экономических выгод, продукты интеллектуальной деятельности относятся на расходы как доработки поддерживающего характера.
Расходы на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно. Затраты на стадии разработки нематериального актива (после принятия решения о начале проекта/приобретении продукта) подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее полностью амортизированных, учитываются как новый нематериальный актив, с указанием связи с ранее стоявшим на учете НМА.

Постановка на учет ОС и НМА

ОС и НМА принимаются к учету на основании документов, подтверждающих права собственности Банка на приобретенный объект, и «Профессионального суждения» (образец представлен в Приложении 5), подготовленного отделом-инициатором приобретения ОС или НМА. В «Профессиональном суждении» в обязательном порядке указывается:

- Амортизационная группа объекта;
- Предполагаемый срок полезного использования;
- МОЛ;
- Место расположения объекта.

Концепция «МОЛ» в интерпретации Банка предполагает осознанную ответственность за управление вверенным активом (ОС, МБП и НМА), а так же на правильное отражение местонахождения данного актива в банке. Под управлением нематериальным активом в первую очередь понимается контроль за составом и содержанием доработок (модификаций) поскольку это основная статья влияющая на балансовую стоимость актива. Положение 448-П вводит определенный подход по управлению нематериальными активами, который повышает прозрачность и точность отражение размера актива, с учетом событий (постановка на учет, модернизация, списание и т.п.) влияющих на его размер в балансе банка. Документ ‘профессиональное суждение’ предназначен для фиксации изменения балансовой стоимости актива в следствии какого-либо события. Владельцем документа ‘профессиональное суждение’ выступает МОЛ, это именно профессиональное суждение , которое включает причины и размеры изменения балансовой стоимости актива и в следствии какого события.

Концепция «МОЛ» в интерпретации Банка предполагает осознанную ответственность за управление вверенным активом (в том числе и нематериальным), например, программное обеспечение. Под управлением нематериальным активом в первую очередь понимается контроль за составом и содержанием доработок (модификаций) поскольку это основная статья влияющая на балансовую стоимость актива. Положение 448-П вводит определенный подход по управлению нематериальными активами, который повышает прозрачность и точность отражение размера актива, с учетом событий (постановка на учет, модернизация, списание и т.п.) влияющих на его размер в балансе банка. Документ ‘профессиональное суждение’ предназначен для фиксации изменения балансовой стоимости актива в следствии какого-либо события. Владельцем документа

‘профессиональное суждение’ выступает МОЛ, это именно его профессиональное суждение относительно причин и размера изменения балансовой стоимости актива и в следствии какого события.

Приобретение на условиях отсрочки платежа сопровождается признанием процентного расхода (на протяжении всего периода отсрочки платежа) в сумме разницы между стоимостью оплаты по договору и стоимостью приобретаемого актива на условиях немедленной оплаты.

Ежегодная процедура оценки на обесценение (в рамках инвентаризации с последующим подтверждением данных на конец отчетного года).

Ежегодно, по состоянию на 1 ноября/на 1 декабря текущего года Банк проводит инвентаризацию ОС, МБП и НМА. В рамках этого процесса производится оценка на обесценение каждого объекта ОС и НМА, также может быть пересмотрен срок полезного использования. Установление нового срока полезного использования осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении срока его полезного использования.
Результаты оценки фиксируются в «Профессиональном суждении», составленном на группу объектов, либо индивидуально на отдельный объект, если по этому объекту наблюдаются индивидуальные признаки обесценения. Банк производит оценку на обесценение с учетом следующих признаков:
Внешние:

1. Снижение ВВП страны более, чем на 10%;
2. Инфляция в стране превышает 30%;

Внутренние:

1. Наличие признака морального устаревания (сложность при покупке запчастей для ОС, несовместимость во взаимодействии с другим оборудованием, появлении новых более совершенных моделей, версий программного обеспечения);
2. Признаки физического повреждения (поломка капитального характера, приведшая к снижению технических возможностей актива);
3. Актив не используется более года.

При определении переоценённой стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств

Оценка на обесценение повторно проводится в рамках подготовки годового отчета, по данным на 01 января года, следующего за отчетным. Если в процессе подготовки годового отчета были обнаружены признаки обесценения по группе объектов или по индивидуальному объекту, корректировка стоимости производится с использованием операции СПОД.

Ликвидационная стоимость

Учитывая, что имущество Банка не превышает 5 процентов его активов и специфику приобретаемых Банком объектов (с намерением использования в производственном процессе до истечения срока полезного действия, с последующим уничтожением/продажей на внутреннем аукционе/передачей на благотворительные цели), ликвидационная стоимость принимается равной нулю во всех случаях, кроме покупки автомобилей. Обновление парка автомобилей, согласно политике Банка, производится через 4 года эксплуатации, в связи с этим ликвидационная стоимость принимается равной стоимости аналогичного автомобиля, срок эксплуатации которого составляет 4 года.

Основные средства, принятые к учету до 2016 года продолжают амортизироваться по сроку первоначального признания в учете. Ликвидационная стоимость для объектов, принятых к учету до 2016 года не выделяется.

Модернизация/списание объектов

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования, обесценения.
В связи с несущественностью затрат на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств, Банк не признает такие затраты в части (компоненты) основного средства.
Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

Списание/реализация основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации. Символа отчета о финансовых результатах 286/476 не используются, если продажа не связана с прекращением деятельности.

Материальные запасы

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 100 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.
Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.
Указанные объекты приходуются на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

5.5. Резервы и фонды

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, если в результате прошлого события у Банка возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Если влияние данных факторов существенно, величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. Порядок оценки резервов определён МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Банк создает резервы под обесценение по МСФО 9, отражаемые через финансовый результат, и на возможные потери по ссудам и иным элементам расчётной базы резервов в соответствии с требованиями пруденциального надзора (Положения Банка России 590-П, 611-П и 1584-У), как описано выше в части 5.3 настоящей Учётной политики.

Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (с последующими и изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала (с возможной рассрочкой, но не менее 5% от годовой прибыли, подтвержденной собранием акционеров). Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный установленный размер резервного фонда – 5 % от уставного капитала.

5.6. Условные активы и обязательства. Условные обязательства кредитного характера

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

При предоставлении продукта «Агрегированный лимит» (лимит по овердрафту, лимит на выдачу гарантий, лимит задолженности и т.п.) преимущество для клиента состоит в том, что клиенту одобрен общий кредитный лимит, который может быть, по усмотрению заёмщика, использован для любого из перечисленных в договоре Агрегированного лимита, продукта. Банк рассматривает договор Агрегированного лимита, как единую кредитную линию, которая отражается на счете 91317, как неиспользованный лимит, доступный клиенту по любому из договоров/продуктов, входящих в Агрегированный лимит. Использование счёта 91317 обусловлено требованиями п. 9.23 Части II Характеристика счетов Приложения к «Положению о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П), а также более консервативным отражением на счете 91317 в сравнению со счетом 91319 с точки зрения включения суммы неиспользованного лимита в расчёт нормативов достаточности капитала Банка.

Согласно бизнес модели, Банк в основном выпускает гарантии по поручению и за счет принципала в рамках договора , которые учитываются по стандарту 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (нефинансовые гарантии).

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

Таким образом, в основе определения финансовой гарантии лежит обязанность Банка, выпустившего гарантию, произвести выплаты бенефициару только при условии, что должник не может выполнить свои обязательства из-за своей финансовой несостоятельности.

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

6. Выплаты работникам

Учет вознаграждений работникам производится согласно требованиям международного стандарта финансовой отчетности IFRS 19 и Положения Банка России.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный лицевой счет «Заработная плата к выдаче», на котором консолидируются данные по заработной плате каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых производится зачисление средств на личные счета сотрудников в корреспонденции со счетом «Заработная плата к выдаче».

Банк производит выплаты сотрудникам не менее 2 раз в месяц пропорционально отработанному времени. Все выплаты описаны в Положении Банка об оплате труда работников.

С целью равномерного распределения расходов на содержание персонала, Банк ежемесячно производит начисление/списание расходов:

- по выплате отпускных, пропорционально отработанному времени, и вне зависимости от реального расхода отпускных дней работником.
- вознаграждения по итогам года.

Вознаграждения по итогам года. Согласно инструкции Банка России № 154-И вознаграждение сотрудникам по итогам конкретного года делится на единовременную и отложенную выплаты.
Единовременная часть начисляется равномерно в течение года, за который должно выплачиваться вознаграждение и без учета ставки дисконтирования.
Отложенная часть делится на 3 части и начисляется в течение года, за который должно выплачиваться вознаграждение (в последующие годы могут производится корректировки), но уже с учетом ставки дисконтирования до даты предполагаемой выплаты.

Начисленные расходы могут быть скорректированы в связи с изменением суммы расхода, ставки дисконтирования, срока выплаты, увольнения работника и т.п.

Выплаты по итогам года (Y+0) производятся:

Наименование части выплат	Год выплаты
Фиксированная часть	Y+1
1 часть отложенного вознаграждения	Y+2
2 часть отложенного вознаграждения	Y+3
3 часть отложенного вознаграждения	Y+4

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату (ежемесячно). При отсутствии

по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Под каждую часть отложенной выплаты, для каждого конкретного года, открывается отдельный лицевой счет.

Учет отложенной части производится принимая во внимание высокую вероятность и относительно короткий срок выплаты (исключая увольнения работников). Для таких случав стандарт рекомендует упрощенный метод, учитывающий будущую стоимость денег, но не актуарную статистику.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при подтверждении/утверждении Советом Директоров Банка суммы выплаты по итогам конкретного года, Банк проводит проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не производит долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк выплачивает выходные пособия при сокращении деятельности либо по договоренности сторон. Резерв по таким выплатам не создается.

7. НАЛОГИ, ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на соответствующий отчетный год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом, исходя из временных разниц, которые могут возникать в результате различий в правилах признания требований и обязательств для целей бухгалтерского учета и налоговой базы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением требований и обязательств по налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов, остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, включая прибыль отчетного и предшествующих периодов), с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:
- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

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

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенный налоговый **актив** (ОНА) - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое **обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство возникает в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, также может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного квартала формируется ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала), для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Примерная форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов представлена в таблице:

			НВР	ВВР		ОНО	ОНА

Агрегированная статья бухгалтерского / налогового баланса	Бухгалтерский баланс	Налоговый баланс			Ставка налога	Капитал	ОПУ	Капитал	ОПУ
Наличные денежные средства									
Торговый портфель									
Портфель ЦБ для продажи									
Короткие позиции по ЦБ									
ЦБ 8 Категория (до 2015 года)									
Обязательства по прямому репо									
Требования по обратному РЕПО									
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов									
Убытки прошлых лет по ПФИ, к зачету в текущем и/или будущих периодах (5 лист декларации)									
Имущество									
Лизинг									
Ссуды корпоративным клиентам и МБК									
Резервы на возможные потери по ссудам (254-П)									
Другие резервы на возможные потери (283-П)									
Начисленные проценты									
Прочие требования									
Прочие обязательства									
Начисленный резерв по бонусу									
Резерв на неиспользованный отпуск									
Остатки на счетах и депозиты, включая МБК									
Собственные облигации									

Где:
Бухгалтерский баланс - остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
Налоговый баланс – остатки на счетах налогового учета (сумма регистра в рублях) - налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
НВР - налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
ВВР - вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНО (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
ОНА (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.
При расчете отложенного налога Банк руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

8. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).

Все операции, связанные с переходом в 2019 году на новые стандарты МСФО Банк признает операциями 2019 года, в связи с чем эффект от перехода отражается как результат текущего года и используются счета 706 «Финансовый результат текущего года».
Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.
Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».
Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.
Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.
События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов;
- корреспондентских счетов LORO;
- корреспондентских счетов NOSTRO
- привлеченных и размещенных денежных средств.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД".
Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.
Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.
Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО _____ Лондаренко Н.Н.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРУКТУРНЫЕ ТРАНЗАКЦИИ

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

(a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)

(b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCC рассчитывается следующим образом:
рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка
плюс
рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

(c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)

(d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка
минус
рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка
плюс
рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько ‘put’ и ‘call’ валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

A. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
B. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основные суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОПИСАНИЕ КРЕДИТНЫХ КОМИССИЙ

Наименование комиссии на русском языке	Наименование комиссии на английском языке	Способ взимания	Тип комиссии	Включение в ЭПС
Комиссия за ведение счета	Account maintenance fee (овердрафт)	Одноразово в течение 5 раб дней после подписания договора и не позднее 5-го раб дня каждого месяца и в последний раб день Периода предоставления	Разовая комиссия (one-off fee)	НЕТ
Вознаграждение за внесение изменений	Amendment fee (только при пролонгации линии)	Одноразово в течение 10 раб дней с даты дополнительного соглашения	Up-front fee	ДА
Вознаграждение/Комиссия за Предоставление Кредита/ Кредитной линии	Arrangement fee / Facility fee / Up-front fee	1 вариант: одноразово в течение 5/10 раб дней с даты договора 2 вариант: 50% в течение 10 раб дней и 50 % в течение 2 раб дней с даты первой выборки, но в любом случае не позднее даты определенной даты	Up-front fee	ДА
Комиссия Агента по документации	Documentation Agent fee	одноразово в течение 5 раб дней с даты договора	One-off fee	консультации с финансами
Комиссия за продление кредитной линии/ договора	Extention facility fee	одноразово в течение 10 раб дней с даты доп соглашения	Up-front fee	ДА
Комиссия за досрочное погашение / Расходы, связанные с изменением сроков	Break costs	В дату досрочного погашения (полного или частичного)	One-off fee	НЕТ
Комиссия за нарушение обязательств	Waiver fee	Уплачивается единовременно	One-off fee	НЕТ
Агентская комиссия (за организацию кредитной сделки)	Agent fee	единоразово в течение 5 раб дней с даты договора		нет, но будет зависеть от решения по возмещаемые комиссиям
Комиссия за обязательство по предоставлению кредита	Commitment fee	Ежемесячно/каждые 3 мес - последний раб день, 5-ый раб день следующего месяца	Afterwards	ДА

Приложение 3. Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка

Для целей расчета рисков на инсайдеров к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, относятся физические лица:

- являющиеся аффилированными лицами;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- начальник департамента кредитных рисков Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители подразделений Банка, непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору;
- близкие родственники лиц, перечисленных в предыдущих абзацах.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ОТРАЖЕНИЕ НЕ ИСПОЛНЕННЫХ В СРОК ТРЕБОВАНИЙ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СЧЕТАХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Задолженность может стать просроченной только в случае, если произошло движение базисного актива (депозит/кредит был своевременно предоставлен). Таким образом непоставка со стороны кредитора не отражается на счетах просроченной задолженности (дебитор также не отражает просроченную задолженность), вместо этого производиться корректировка условий сделки.

Отражение просроченной задолженности происходит по следующим операциям (возврат базисного актива):
Сделки на межбанковском рынке (депозиты/кредиты).
Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств (депозиты/кредиты)
Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками)
Сделки Репо

Резервы на просроченную ДЕБИТОРСКУЮ задолженность создаются по истечению 30 дней с даты исполнения обязательств по договру, до этого момента резервы создаются вобычном порядке (как на непросроченную задолженность).

Проценты на просроченную задолженность начисляютс по условиям договора на специальные счета просроченных процентов.

1. Отражение просроченной задолженности на межбанковском рынке.

В случае задержки возврата базисного актива отражается просроченная задолженность как на стороне кредитора, так и на стороне дебитора. В таких случаях желательно подтверждать с бэк-офисом контрагента (банка-резидента) отражение просроченной задолженности (для совпадения данных по 501 форме).

В случае ***привлечения*** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
31701	31801	П	полученные кредиты, депозиты	Банк России
31702	31802	П	полученные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	кредитные организации
31703	31803	П		банки-нерезиденты
31704	31804	П	прочие привлеченные средства	Банк России

В случае ***размещения*** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
32401	32501	А	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	кредитные организации
32402	32502	А		банки-нерезиденты
32403	32503	П	Счет резерва	банки

Если требование не исполнено в срок более 30 дней с даты, указанной в договоре создается резерв в сумме 100%, как на основную сумму, так и на сумму процентов. Резерв на просроченную задолженность по требованиям на межбанковском рынке создается на отдельных счетах (см. таблицу).

2. Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств

В случае ***привлечения*** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
47601	47606	П	полученные депозиты и прочие привлеченные средства	Юридические лица
47602	47607	П		Юридические лица - нерезиденты

В случае ***размещения*** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
45801	45901	А	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	Минфин России
45802	45902	А		Финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления
45803	45903	А		Государственные внебюджетные фонды
45804	45904	А		Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
45805	45905	А		Финансовые организации, находящиеся в федеральной собственности
45806	45906	А		Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45807	45907	А		Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45808	45908	А		Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45809	45909	А		Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45810	45910	А		Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45811	45911	А		Негосударственным финансовым организациям

45812	45912	А		Негосударственным коммерческим организациям
45813	45913	А		Негосударственным некоммерческим организациям
45816	45916	А		Юридическим лицам - нерезидентам
45818	45918	П	Резервы на возможные потери	

3. Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками). Базисным активом может быть валюта, ценные бумаги, процентные ставки и прочее (сделки с расчетами DVP не попадают под понятие «просроченных» требований/обязательств).

В данном случае в срок расчетов по сделке, сделка переводиться на счета 47408/47407 и нерасчитавшаяся (просроченная) часть переноситься со счета 47408/47407 на счет просроченной задолженности (межбанковскую или клиентскую, в зависимости от контрагента). Смотри пункты 1 и 2. При межбанковской просроченной задолженности желательно согласовать отражение просроченных требований/обязательств с бэк-офисом контрагента (банка-резидента для совпадения данных по 501 форме).
Основанием можно считать пункт 3.1.5 Приложения 10 к Положению №385-П.

4. Сделки Репо

Сделки репо можно приравнять к сделкам размещения привлечения средств, поэтому работаем с просроченной задолженностью по репо как описано в пунктах 1 и 2. При расчетах DVP оставляем требования и обязательства на счетах 47408/47407 (ответ ЦБ РФ от 29.04.2014 № 10-0-32/52152).

5. Комиссионное вознаграждение

Банк выставляет комиссии к уплате по различным видам продуктов (используются различные балансовые счета для учета), включая кредитные операции и операции РКО. Любые комиссии, не уплаченные своевременно, переносятся на счета просроченных комиссий 459. Комиссия считается не уплаченной своевременно на следующий день после крайнего дня, определенного договором с клиентом, для уплаты этой комиссии.

Приложение 5. Профессиональное суждение по учету ОС и НМА

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Профессиональное суждение относительно постановки объекта на бухгалтерский учет

Дата
МОЛ

#	Название объекта	Тип объекта	Инвентарный номер (если есть)	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Стоимость (без НДС),рубли	НДС, рубли	Срок полезного использования, месяцев
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									

Примечание:

Списание с баланса

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Профессиональное суждение относительно списания объекта с бухгалтерского учета

Дата
МОЛ

#	Название объекта	Тип объекта	Инвентарный номер	Причина выбытия	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Остаточная стоимость (без НДС), рубли	НДС, рубли	Срок п испол , ме
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										

Примечание:

Модернизация

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Профессиональное суждение относительно модернизации объекта

Дата
МОЛ

#	Название объекта	Тип объекта	Инвентарный номер	Причина модернизации	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Стоимость модернизации (без НДС), рубли
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								

Примечание:

Обесценение

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Профессиональное суждение относительно изменение оценки объекта

Дата

МОЛ

#	Название объекта	Тип объекта	Инвентарный номер	Причина обесценения (проф суждение заявителя)	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Стоимость в результате обесценения (без НДС), рубли
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								

Примечание:

Приложение 6. Операции СПОД

Порядок отражение операций СПОД в балансе Банка за отчетный 2018 год.

Период проведения операций СПОД – до 18 **января 2018 года (включительно)**

1. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:
   - кассы;
   - банковских счетов клиентов (все счета группы 4*, за исключением счетов комиссий 47423/47422);
   - корреспондентских счетов LORO;
   - корреспондентских счетов NOSTRO
   - привлеченных и размещенных денежных средств.

2. При проведении операций СПОД за 2018 год устанавливается уровень материальности в размере **500 000 руб.** (операции «сторно», относящиеся к 2018 году также должны учитывать уровень материальности) в соответствии с Указанием ЦБ РФ 4594-У. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Анализ символов ОПУ за 31/12/2018 приведен в файле «СПОД существенность 31122018».

3. При поступлении средств/оплате услуг, оказанных в отчетном году, необходимо учитывать, что проводки будут включены в баланс 2018 года, в связи с этим нужно учитывать следующее:
   - **по дебету** проводки должен быть либо АКТИВНЫЙ счет, либо пассивный счет с достаточным остатком на конец 31 декабря 2018 года
   - **по кредиту** проводки должен быть либо ПАССИВНЫЙ счет, либо активный счет с достаточным остатком на конец 31 декабря 2018 года
   - при кросс-валютной проводке (по дебету счет в одной валюте, по кредиту – в другой) необходимо использовать **курс 31 декабря 2018 года**.

4. Основной признак проводки СПОД – один из корреспондирующих счетов 707* (доходный или расходный).
5. Проводка с признаком СПОД (необходимо установить «крыж» см. рис.3), попадает в баланс предыдущего года.
6. Транзитные счета 603*3000000 – НЕ используются (с момента подготовки годового отчета за 2017 год)

Проводки для проведения операций СПОД:

1. **Расходы: (**Начисление и оплата расходов в текущем году за прошлый год):

1.1. Оплата

НЕ СПОД

Дт 60312, 60314, (счет оплаты)
Кт Ностро счет

1.2. Начисление расхода:

В случае, если оплата проведена раньше, а начисление расхода позже, то можно сделать сразу
Дт 70706*
Кт 60312, 60314 (счет оплаты).
Если проводка конверсионная (счета в разных валютах), то используем курс ЦБ на конец 2018 года!

СПОД

В случае, если оплата будет произведена позже
Дт 70706*
Кт 60311* (резиденты), 60313* (нерезиденты)

СПОД

1.3. «Промежуточная проводка» - не всегда бывает нужна.

Дт 60311/ 60313
Кт 60312/ 60314 (счет оплаты)

НЕ СПОД

2. **Доходы (**Начисление и поступление дохода в текущем году за прошлый год):

2.1. Поступление средств:

НЕ СПОД

Дт Ностро счет
Кт 60311/ 60313 (счет получения средств)

2.2. Начисление дохода

В случае, если оплата проведена раньше, а начисление дохода позже, то можно сделать сразу

СПОД

Дт 60311/ 60313 (счет получения средств)
Кт 70701*

В случае, если оплата произведена позже

СПОД

Дт 60312/ 60314,
Кт 70701*

2.3. «Промежуточная проводка»

НЕ СПОД

Дт 60311 / 60313 (счет получения средств)
Кт 60312 / 60314

3. **Комиссии/проценты к получению – ДОХОД Банка**

3.1. Начисления не было / доначисление

СПОД

Дт 60312/60314
Кт 70701*

НЕ СПОД

Дт 47423/ счет клиента
Кт 60312/60314

НЕ СПОД

В случае если комиссия взимается с НДС, необходимо сделать следующую дополнительную проводку:
Дт 47423/ счет клиента
Кт 60309 810*

2. Уменьшение излишне удержанной комиссии. Сторно (надо делать с использованием нового функционала в Афине)

СПОД

Дт 70701*
Кт 60311/ 60313

НЕ СПОД

Дт 60311/ 60313
Кт 47423/ счет клиента

НЕ СПОД

В случае если комиссия взималась с НДС, необходимо сделать следующую дополнительную проводку:
Дт 60309 810*
Кт 47423/ счет клиента

Комиссии/проценты к уплате – РАСХОД Банка

1. Начисления не было / доначисление

СПОД

Дт 70706*
Кт 60311/ 60313

НЕ СПОД

Дт 60311/ 60313
Кт 47422, либо новые счета – лучше уточнить!/ счет клиента

2. Уменьшение излишне начисленной комиссии. Сторно (надо делать с использованием нового функционала в Афине)

.

СПОД

Дт 60312/60314
Кт 70706*

НЕ СПОД

Дт 47422, 47411, либо новые счета – лучше уточнить!, счет клиента/47411
Кт 60312/60314

1. В случае досрочного погашения депозита (размещенного в отчетном году) в период проведения годового отчета (период проведения операций СПОД) сумма начисленных по депозиту процентов должна быть ПОЛНОСТЬЮ отражена как обычная операция «сторно» (новый функционал в Афине с 2018 года).
2. Все конверсионные операции, относящиеся к отчетному году, но проводимые в период подготовки годового отчета должны быть проведены по курсу **31 декабря отчетного года**
3. В период составления годового отчета в ежедневном балансе Банка события после отчетной даты показываются оборотами нового года.
4. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в **двух экземплярах с пометкой "СПОД**". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовая бухгалтерская отчетность за ____ год".
5. Операции СПОД могут производиться в системе Афина только 2 типами документов (с обязательным проставлением признака «СПОД» на проводке – см. приложение):

- «внутренний МЕНТ»
- «комиссионный платеж».

6. Проставление кода департамента в проводках «СПОД» ОБЯЗАТЕЛЬНО!

7. После выполнения операции СПОД, документ должен быть распечатан отчетом «мемориальный ордер – СПОД» в 2 экземплярах, один из которых передается заместителю главного бухгалтера для формирования сшива годового отчета.

Приложение 2.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
за 2018 год

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.

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации,

Аудируемое лицо: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739329375

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

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

и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

См. примечание 6.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящим в портфель однородных ссуд, формируются по каждой выданной ссуде в отдельности на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде. Банк не создает портфели однородных ссуд. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П определение категории качества ссуды (степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствии иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с	Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей в отношении определения категорий качества ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Мы проанализировали, соответствуют ли применяемые Банком ставки резервирования требованиям Положения Банка России № 590-П. По выборке ссуд, потенциальное изменение резервов на возможные потери по которым оказывает существенное влияние на показатели деятельности Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы оценили соблюдение требований

применением профессионального суждения на основе комбинации двух критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга. При этом анализ должен проводиться с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации. В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов по ним, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на возможные потери на показатели деятельности Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.	Положения Банка России № 590-П при формировании резервов на возможные потери. Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

См. примечания 6.2 и 6.9 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных допущениях и профессиональном суждении руководства. В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой справедливой стоимости, и существенной величиной справедливой стоимости ПФИ, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.	Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей, связанных с оценкой справедливой стоимости ПФИ. Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ. По выборке ПФИ мы провели независимую оценку их справедливой стоимости с использованием применимых методов оценки. Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда

выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по

результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по

состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

27 марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	176864	190301
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1, 10	5754197	9072026
2.1	Обязательные резервы	10	1913149	2076955
3	Средства в кредитных организациях	6.1	8603775	5259090
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	33933873	34796046
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	108370777	104088055
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	11708931	14689426
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		792572	260547
9	Отложенный налоговый актив	7.3	1111491	342936
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	601214	349026
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.6	820317	852098
13	Всего активов		171874011	169899551
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.7	22147567	26825622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	76620081	68112029
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	2380567	2463569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	23372245	25760563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.10	10425399	10496703
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		12459	88731
20	Отложенные налоговые обязательства	7.3	1034980	56472
21	Прочие обязательства	6.6	2454433	1553535
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2136598	2657152
23	Всего обязательств		138203762	135550807
	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)			-62911	225890
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	20924998
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			2293994	2683688
35	Всего источников собственных средств			33670249	34348744
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			1496012690	1005466667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.2		17307294	26937961
38	Условные обязательства некредитного характера			184541	184541

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14398280	11641569
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10371747	5840100
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2376728	3193689
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1649805	2607780
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8801527	8159465
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2253190	1737374
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5619419	5366571
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		928918	1055520
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5596753	3482104
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	444208	-1300219
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-10186	-6868
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6040961	2181885
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	3675815	-1166377
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	79279	-303794
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	-21514	-5449
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-3554634	2860163
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-368309	3006356
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.3	988469	1056715
15	Комиссионные расходы	7.3	267209	351072
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	411091	-104681
19	Прочие операционные доходы		13634	547046
20	Чистые доходы (расходы)		6997583	7720792

21	Операционные расходы	7.4, 7.6	4240414	4111655
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2757169	3609137
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5	463175	925449
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	2293994	2683688
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	2293994	2683688

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	2293994	2683688
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-361001	95099
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-361001	95099
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	7.5	-72200	19020
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-288801	76079
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-288801	76079
10	Финансовый результат за отчетный период		2005193	2759767

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.12	10000010.0000	10000010.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20924998.0000	20923759.0000	
2.1	прошлых лет		20924998.0000	20923759.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31425009.0000	31423770.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		98758.0000	40123.2000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		60783.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных 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	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		159541.0000	40123.2000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		31265468.0000	31383646.8000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

34	Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		31265468.0000	31383646.8000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12638271.0000	11367918.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		12638271.0000	11367918.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		554.0000	2225.0000	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		554.0000	2225.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		554.0000	2225.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		12637717.0000	11365693.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		43903185.0000	42749339.8000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		124884102.8000	179350905.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		124884102.8000	179350905.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		124898259.8000	179365062.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		25.0360	17.4980	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		25.0360	17.4980	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		35.1510	23.8340	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.9050	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0300	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.0356	11.4980	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		15728.0000	286464.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	9	31265468.0	31349915.0	31283112.0	33952964.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	196890832.0	219391409.0	195108835.0	212961399.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	15.9	14.3	16.0	15.9

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
1	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	10102495B, 10102495B002D, 10102495B003D, 10102495B004D	643 (РОССИЙСКАЯ 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 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	10420590	150000 (USD)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	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 годовой КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. зак-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен	не применимо	плавающая ставка	4.41/3 month LIBOR+1.9%	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк требование о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-Ф	всегда частично	постоянно

										Э ЦБ РФ может при нять реш-е об уме ньшении УК Банка до величины капит ала, а если он им еет отрицат-ое зн ачение, до 1 руб		
2	некумулятивный	конвертируемый	Закон-но и в соот ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол учено уведомление о принятии в отн ошении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	полностью или час тично	1	обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный к апитал (при списании)	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	да	Закон-но и в соот ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол учено уведомление о принятии в отн ошении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	полностью и ли частично	постоянный

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

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

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	24955528.0000	35619507.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	24955528.0000	35619507.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2759767.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4030530.0000	4030530.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4030530.0000	4030530.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
13	Данные на начало отчетного года		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2293994.0000	2005193.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2293994.0000	2293994.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		10000010.0000	0.0000	0.0000	-62911.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	23218992.0000	33670249.0000

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 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, 9	4.5	25.0			17.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8, 9	6.0	25.0			17.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8, 9	8.0	35.2			23.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0			0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	15.9			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.4	15.0	90.3			166.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.4	50.0	371.0			292.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.4	120.0	5.4			12.5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.6			18.9		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	82.4			175.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования 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			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0			0.0			
15	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)		0.0	0.0			0.0			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0			0.0			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)		0.0	0.0			0.0			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0			0.0			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0.0	0		0.0	0		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0.0	0		0.0	0		

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	171874011
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)		-14600977
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41524907
7	Прочие поправки		1932141
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		196865800

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	9	116974804.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		98758.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		116876046.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		9456716.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6370085.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			15826801.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			22663078.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:			22663078.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:			153437116.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			111912209.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			41524907.00
	Капитал риска			
20	Основной капитал	9		31265468.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9		196890832.00
	Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9		15.90

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4339958	-720907
1.1.1	проценты полученные		14881733	11310196
1.1.2	проценты уплаченные		-8716414	-8183828
1.1.3	комиссии полученные		1016941	1079654
1.1.4	комиссии уплаченные		-267209	-351071
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		-3473385	-3689822
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		-3554634	2860163
1.1.8	прочие операционные доходы		-90782	537813
1.1.9	операционные расходы		-3331161	-3891177
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-805047	-392835
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4310583	2668115
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		163806	-712742
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7460188	-6927782
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3262909	10687537
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-212875	-352440
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7188199	4818089
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3051629	-8604749
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2043993	3803520

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-71304	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-111578	-43318
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-29375	1947208
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"		-2690964	-7751996
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5205740	6168131
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		-384211	-153855
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		169	7740
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2130734	-1729980
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		-2683690	-4030530
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2683690	-4030530
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		759556	-186220
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		177225	-3999522
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12444462	16443984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12621687	12444462

Член Правления Крылов О.Б.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

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

За 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации ... 33
1.1 Базовые сведения о кредитной организации ... 33
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка ... 34
1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации ... 35
1.4 Налогообложение ... 36
1.5 Информация о перспективах развития ... 37
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики ... 37
2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ... 37
2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году ... 48
2.3 Изменения в учетной политике в будущем ... 48
3. Информация о финансовом положении кредитной организации ... 56
3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям ... 56
3.2 Сегменты деятельности ... 56
4. Существенные учетные суждения и оценки ... 59
5. События после отчетной даты ... 59
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) ... 60
6.1 Денежные средства и их эквиваленты ... 60
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 61
6.3 Чистая ссудная задолженность ... 62
6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ... 63
6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы ... 64
6.6 Прочие активы и обязательства ... 66
6.7 Средства кредитных организаций ... 67
6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ... 67
6.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 68
6.10 Выпущенные долговые обязательства ... 69
6.11 Информация о просроченной задолженности Банка ... 69
6.12 Капитал ... 69
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) ... 70
7.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива ... 70

7.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 71
7.3 Комиссионные доходы ... 71
7.4 Операционные расходы ... 71
7.5 Налоги ... 72
7.6 Вознаграждение работникам ... 74
8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) ... 77
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) ... 78
10. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма) ... 79
11. Справедливая стоимость ... 79
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля ... 82
12.1 Структура корпоративного управления ... 82
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля ... 83
13. Информация о принимаемых Банком рисках ... 87
13.1 Введение ... 87
13.2 Кредитный риск ... 89
13.3 Страновой риск ... 93
13.4 Рыночный риск ... 96
13.5 Риск ликвидности ... 102
13.6 Операционный риск ... 106
13.7 Иные нефинансовые риски ... 107
14. Информация об операциях со связанными сторонами ... 108

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») , Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и с требованиями Указания 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». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, состоится во втором квартале 2019 года.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно-правовую форму с Закрытого Акционерного Общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное Общество (АО). Решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 2 февраля 2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 марта 2015 года за основным государственным регистрационным номером 1027739329375; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2495 с новым наименованием Банка выдана ЦБ РФ 31 марта 2015 года.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Средняя численность сотрудников Банка за 2018 год составила 277 человек (2017 год: 269 человек).

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2019 года %	**1 января 2018 года %**
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	**100,0000**	**100,0000**

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

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

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

В 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 1 974 460 тыс. руб. (или на 1%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 2 652 955 тыс. руб. (или на 2%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

(в тысячах российских рублей)

По итогам 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 2 293 994 тыс. руб. против 2 683 688 ыс. руб. в 2017 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном убытком от переоценки и операций с иностранной валютой, 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 2018 году, составил 5 596 753 тыс. руб. (против 3 482 104 тыс. руб. в 2017 году). Увеличение объема чистого процентного дохода в основном связано с увелечение процентного дохода от размещения в ЦБ РФ . Значительный вклад в сумму доходов Банка за 2018 год внесли чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 3 675 815 тыс. руб., в то же время чистые доходы от операций с иностранной валютой составили отрицательное значение – 3 554 634 тыс. руб., что объясняется тем, что Банк проводит политику по хеджированию рисков, и таким образом, балансирует потери от операций с иностранной валютой и прибыль по операциям с ПФИ.

В 2018 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

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

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

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

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

- устойчиво высокие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- возобновление роста номинальной ключевой ставки ЦБ и снижение предсказуемости ее траектории в связи с ухудшением инфляционных ожиданий населения и предприятий на фоне ослабления курса рубля, роста внутренних цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию, а также решения правительства РФ о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;

(в тысячах российских рублей)

- 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 рисковой политики.

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

1.4 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

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

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

Активы

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

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных 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, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тыс. руб.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах,

на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:
- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- 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 тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2018 года и 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 65,6783 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 74,3872 руб. и 68,8668 руб. за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 9 января 2018 года.

Согласно Указанию Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банк с 1 июля 2018 года стал учитывать на балансе переоценку по форексным сделкам со сроком исполнения менее 3 дней.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

В учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

а) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

(в тысячах российских рублей)

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9».

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ, будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен по состоянию на начало 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 3 093 586 тыс. руб., включая:

- увеличение прибыли 2019 года Банка примерно на 3 866 983 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- уменьшение прибыли 2019 года Банка примерно на 773 397 тыс. рублей в связи с отражением изменения величины отложенных налогов.

(в тысячах российских рублей)

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступление в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (далее - «АС»), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - «ССПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ»). Используются два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы:

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (далее - «УПДС»), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (далее - «УПДСП»), или прочих; и

2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УПДС,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УПДСП,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

(в тысячах российских рублей)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный финансовый инструмент оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели Банка основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, так как они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов.

Критерий SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

(iii) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на методологию расчета обесценения Банка. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель

(в тысячах российских рублей)

ОКУ Банка отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких, как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для забалансовых статей, таких, как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

Подход на основе трех стадий

Банк применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

- Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное повышение кредитного риска

В случае значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, требуется резерв под ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

- Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта

Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов требуется резерв под ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится со стадии 1 на стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк разработал систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив оценивается по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Банк оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ изменения вероятности дефолта в течение всего срока;
- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;
- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;
- Наличие усиленного контроля за кредитом;
- Внутренние рейтинги;
- Наличие неплатежей; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

(в тысячах российских рублей)

Макроэкономические сценарии

Банк установил ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Банк применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на модели ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитных линий, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Банк применяет следующий подход: PD x EAD x LGD, включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

Определение дефолта

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Банк классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:
- Корпоративные клиенты: просрочка платежа более 90 дней; и
- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Группа ИНГ могла установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.
- Банк считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

(1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.

(2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.

(3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).

(4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.

(5) Реструктуризация задолженности.

- Банк предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

(iv) Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

b) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

(в тысячах российских рублей)

c) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 895 444 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

(в тысячах российских рублей)

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидаться изменения в области регулирования данного вопроса.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2017 года прибыль после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб.

На Общем собрании акционеров, состоявшемся 15 июня 2018 года, было принято решение распределить дивиденды за 2017 год на общую сумму 2 683 690 тыс. руб. (0,563 тыс. руб. за акцию), выплата которых произошла в июне 2018 года.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 2018 и 2017 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во втором квартале Банк прекратил выдачу новых кредитов сотрудникам);
- Операции на финансовых рынках – 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 долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги), депозитные услуги по привлечению депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовое обслуживание – включает услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2018 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 524 008	206 074	11 608 950	**14 339 032**	-	**14 339 032**
Процентные доходы от других сегментов	-	836 487	1 807 893	**2 644 380**	(2 644 380)	**-**
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(105 634)	(8 691 166)	**(8 796 800)**	-	**(8 796 800)**
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 682 538)	(125 355)	(836 487)	**(2 644 380)**	2 644 380	**-**
Чистые комиссионные доходы	107 107	492 004	208 455	**807 566**	-	**807 566**
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	25 449	(292 142)	**(266 693)**	-	**(266 693)**
Прочие операционные расходы	(42 333)	(11 579)	(19 431)	**(73 343)**	**-**	**(73 343)**
Итого доход	**906 244**	**1 317 446**	**3 786 072**	**6 009 762**	**-**	**6 009 762**
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(511 357)	(317 386)	(704 404)	**(1 533 147)**	-	**(1 533 147)**
Амортизация	(45 071)	(31 135)	(55 734)	**(131 940)**	-	**(131 940)**
Расходы на связь и информационные услуги	(435 569)	(321 127)	(624 109)	**(1 380 805)**	-	**(1 380 805)**
Содержание помещений	(97 430)	(67 306)	(120 087)	**(284 823)**	-	**(284 823)**
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(63 607)	(43 940)	(78 398)	**(185 945)**	-	**(185 945)**
Командировочные и представительские расходы	(20 909)	(13 567)	(29 993)	**(64 469)**	-	**(64 469)**
Профессиональные услуги	(69 951)	(47 006)	(115 078)	**(232 035)**	-	**(232 035)**
Прочее	(66 652)	(140 155)	(66 659)	**(273 466)**	-	**(273 466)**
Итого расходы	**(1 310 546)**	**(981 622)**	**(1 794 462)**	**(4 086 630)**	**-**	**(4 086 630)**
Резерв под обесценение кредитов	55 974	-	18 320	**74 294**	-	**74 294**
Прочие резервы	(3 278)	-	2	**(3 276)**	-	**(3 276)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**(351 606)**	**335 824**	**2 009 932**	**1 994 150**	**-**	**1 994 150**
Активы сегментов	27 752 822	2 695 722	146 771 820	**177 220 364**	-	**177 220 364**
Обязательства сегментов	-	38 480 686	102 108 403	**140 589 089**	-	**140 589 089**

(в тысячах российских рублей)

2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 435 727	110 413	8 068 654	**11 614 794**	-	**11 614 794**
Процентные доходы от других сегментов	-	1 041 688	2 129 450	**3 171 138**	(3 171 138)	**-**
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(49 070)	(8 112 539)	**(8 161 609)**	-	**(8 161 609)**
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 071 923)	(57 527)	(1 041 688)	**(3 171 138)**	3 171 138	**-**
Чистые комиссионные доходы	96 263	513 621	26 905	**636 789**	-	**636 789**
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	34 734	4 710 698	**4 745 432**	-	**4 745 432**
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	152 320	**152 320**	-	**152 320**
Итого доход	**1 460 067**	**1 593 859**	**5 933 800**	**8 987 726**	**-**	**8 987 726**
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(390 989)	(463 465)	(668 797)	**(1 523 251)**	-	**(1 523 251)**
Амортизация	(23 047)	(38 662)	(40 942)	**(102 651)**	-	**(102 651)**
Расходы на связь и информационные услуги	(232 418)	(402 043)	(479 268)	**(1 113 729)**	-	**(1 113 729)**
Содержание помещений	(63 105)	(105 861)	(109 446)	**(278 412)**	-	**(278 412)**
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(33 224)	(55 734)	(57 637)	**(146 595)**	-	**(146 595)**
Командировочные и представительские расходы	(19 520)	(24 015)	(31 205)	**(74 740)**	-	**(74 740)**
Профессиональные услуги	(45 423)	(66 614)	(90 073)	**(202 110)**	-	**(202 110)**
Прочее	(26 639)	(81 997)	(56 003)	**(164 639)**	-	**(164 639)**
Итого расходы	**(834 365)**	**(1 238 391)**	**(1 533 371)**	**(3 606 127)**	**-**	**(3 606 127)**
Резерв под обесценение кредитов	(20 690)	-	-	**(20 690)**	-	**(20 690)**
Прочие резервы	10 151	4 927	13 743	**28 821**	-	**28 821**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**615 163**	**360 395**	**4 414 172**	**5 389 730**	**-**	**5 389 730**
Активы сегментов	44 112 692	1 049 905	126 533 647	**171 696 244**	-	**171 696 244**
Обязательства сегментов	78 686	22 034 929	111 680 553	**133 794 168**	-	**133 794 168**

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

5. События после отчетной даты

Банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

За счет прибыли/убытка:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: 2 174 720 тыс. руб.;
- увеличение обязательства по текущему налогу на прибыль за 2018 год: 12 459 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового актива за 2018 год: 133 188 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

- прочее изменение расходов и доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2018 году, принятые к оплате/учету в 2019 году: 1 455 тыс. руб.

Итого прибыль 2018 года составила: 2 293 994 тыс. руб.

За счет капитала:

- увеличение отложенного налогового актива по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи: 6 749 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб
Денежные средства	**176 864**	**190 301**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	**3 841 048**	**6 995 071**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**8 604 231**	**5 259 193**
Российская Федерация	368 744	2 476 717
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*341 515*	*2 346 564*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*173*	*66 064*
- кредитным рейтингом B и ниже	*18*	*27*
- без рейтинга	*27 038*	*64 062*
Иные государства	8 235 487	2 782 476
- кредитным рейтингом A- до A+	*4 227 232*	*2 622 005*
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	*3 999 699*	*152 527*
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*1 074*	*1 989*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*7 446*	*3 696*
- без рейтинга	*36*	*2 258*
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	**12 622 143**	**12 444 565**
Резерв под обесценения	(456)	(103)
	12 621 687	**12 444 462**

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года имелось 2 банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 1 банк), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2019 года составила 7 319 522 тыс. руб. (1 января 2018 года: 6 995 071 тыс. руб.).Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	2018 года тыс. руб.	2017 года тыс. руб.
На 1 января	**103**	**153**
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	353	(50)
На 1 января	**456**	**103**

На 1 января 2019 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 4 209 336 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 506 094	11 275 955
Производные финансовые инструменты	30 427 779	23 520 091
	33 933 873	**34 796 046**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	535 408	5 448 762
Облигации российских компаний	1 358 788	3 080 471
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*415 003*	*1 893 795*
- кредитным рейтингом B и ниже	*371 714*	*1 186 676*
- без рейтинга	*572 071*	-
Еврооблигации российских компаний	1 611 898	2 746 722
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*1 348 571*	*1 476 625*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*263 327*	*1 270 097*
	3 506 094	**11 275 955**

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-.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021	23.05.2029	6,90	7,60	535 408
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	31.01.2022	05.04.2022	9,95	10,70	371 714
-Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	572 071
-Производство химических веществ и химических продуктов	09.06.2023	09.06.2023	7,70	7,70	415 003
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.03.2019	19.10.2024	7,40	9,25	1 611 898

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	23.03.2033	7,00	8,50	5 448 762
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство химических веществ и химических продуктов	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 145 795
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	31.01.2022	10,70	11,30	467 632
- Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	465 682
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	422 633
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	296 411
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	195 360
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	13.11.2026	9,90	9,90	86 958
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.03.2019	19.10.2024	7,90	9,25	2 746 722

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентые контракты:		
Свопы	4 500 209	1 674 574
Валютные контракты:		
Свопы	25 711 258	19 035 260
Форварды	96 230	2 684 644
Опционы	118 471	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	1 075	78 738
Контракты с ценными бумагами:		
Форварды	536	-
	30 427 779	**23 520 091**

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 841 833	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 689 027	42 092 487
Ссуды физическим лицам	8 181	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	22 616 305	57 233 129
Прочие размещенные средства	9 945 305	2 066 004
Итого ссудной задолженности	**110 100 651**	**106 272 678**
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 729 874)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	**108 370 777**	**104 088 055**

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**50 841 833**	**4 859 486**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**26 689 027**	**42 092 487**
Небанковские финансовые институты	13 300 000	7 400 000
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 402 380	2 848 092
Транспорт и логистика	1 986 513	3 512 207
Коммунальные услуги	2 278 981	3 415 978
Природные ресурсы	1 033 736	7 804 607
Сервисы	986 747	927 712
Автомобили	926 774	405 000
Строители и подрядчики	679 887	977 936
Общие отрасли	582 073	14 287 514
Средства массовой информации	277 000	332 550
Химикаты, медицина и фармацевтика	234 937	180 891
Ссуды физическим лицам	**8 181**	**21 572**
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	**22 616 305**	**57 233 129**
Прочие размещенные средства	**9 945 305**	**2 066 004**
Итого ссудной задолженности	**110 100 651**	**106 272 678**
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 729 874)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	**108 370 777**	**104 088 055**

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

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 25 855 995 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года имелось 7 остатков по чистой ссудной задолженности, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 8 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2019 года составила 94 500 181 тыс. руб. (1 января 2018 года: 82 250 936 тыс. руб.).

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 708 931	14 689 426
	11 708 931	**14 689 426**

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	11 708 931

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	10,43	14 689 426

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

За 2018 год Банк признал убыток в размере 21 514 тыс. руб. (за 2017 год: убыток в размере 5 449 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение 2018 и 2017 годов не производилось.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 2018 и 2017 годов Банк:

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

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2018: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**89 311**	**467 964**	**25 858**	**111 049**	**694 182**	**69 478**	**763 660**
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**100 245**	**745 373**	**25 858**	**119 193**	**990 669**	**133 000**	**1 123 669**
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**76 332**	**263 652**	**8 653**	**46 673**	**395 310**	**19 324**	**414 634**
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**75 381**	**334 634**	**11 775**	**66 423**	**488 213**	**34 242**	**522 455**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	**12 979**	**204 312**	**17 205**	**64 376**	**298 872**	**50 154**	**349 026**
По состоянию на 1 января 2019 года	**24 864**	**410 739**	**14 083**	**52 770**	**502 456**	**98 758**	**601 214**

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**89 185**	**404 751**	**35 459**	**111 049**	**640 444**	**39 123**	**679 567**
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**89 311**	**467 964**	**25 858**	**111 049**	**694 182**	**69 478**	**763 660**
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**70 842**	**255 569**	**21 638**	**27 831**	**375 880**	**5 859**	**381 739**
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**76 332**	**263 652**	**8 653**	**46 673**	**395 310**	**19 324**	**414 634**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	**18 343**	**149 182**	**13 821**	**83 218**	**264 564**	**33 264**	**297 828**
По состоянию на 1 января 2018 года	**12 979**	**204 312**	**17 205**	**64 376**	**298 872**	**50 154**	**349 026**

(в тысячах российских рублей)

6.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по начисленным процентам	319 693	361 602
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	224 546	-
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	41 722	74 412
Средства в расчетах	37 769	-
Прочие	20 190	151 270
Всего прочих финансовых активов	**643 920**	**587 284**
НДС и прочие налоги к возмещению	200 353	278 253
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	114 023	8 161
Расчеты с работниками	5 239	3 608
Всего прочих нефинансовых активов	**319 615**	**290 022**
Резервы на возможные потери	(143 218)	(25 208)
Всего прочих активов	**820 317**	**852 098**

На 1 января 2019 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 136 519 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.) (Примечание 14).

На 1 января 2019 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2018 года: отсутствует).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	232 275	148 646
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	86 779	-
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	48 206	46 722
Расчеты по финансовым инструментам	32 586	-
Прочая кредиторская задолженность	76 259	127 499
Всего прочих финансовых обязательств	**476 105**	**322 867**
Кредиторская задолженность по заработной плате	545 461	500 773
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 206 097	487 380
Резерв некредитного характера	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	24 991	50 144
Всего прочих нефинансовых обязательств	**1 961 090**	**1 222 838**
Суммы до выяснения	17 238	7 831
Всего прочих обязательств	**2 454 433**	**1 553 535**

На 1 января 2019 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 158 595 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.7 Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета	3 390 644	1 929 740
Субординированный кредит	10 420 590	8 640 030
Срочные депозиты и кредиты	115 290	15 105 000
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 182 879	1 150 852
Обязательства по сделкам РЕПО	38 164	-
	22 147 567	**26 825 622**

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 47 286 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые превышали бы 10% от суммы собственного капитала.

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

6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**34 344 849**	**23 024 618**
- Физические лица	1 583 790	1 663 070
- Юридические лица	32 761 059	21 361 548
Срочные депозиты	**42 275 232**	**45 087 411**
- Физические лица	796 777	800 499
- Юридические лица	41 478 455	44 286 912
	76 620 081	**68 112 029**

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имелись 4 контрагента с остатками по текущим счетам, срочным депозитам и депозитам до востребования, размер каждого из которых превышал 10% от собственного капитала, в общей сумме 36 728 667 тыс. руб.(на 1 января 2018 : 4 остатка на общую сумму 18 906 164 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Природные ресурсы	31 312 409	29 598 429
Транспорт и логистика	9 515 822	2 498 508
Продукты питания, напитки и личная гигиена	6 464 349	3 843 234
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 379 236	5 420 042
Телеком	6 309 586	3 244 141
Общая промышленность	5 326 851	7 471 356
Автомобили	3 491 744	1 569 926
Частные лица	2 380 567	2 463 568
Средства массовой информации	1 248 729	1 627 723
Сервисы	1 002 508	1 457 318
Строители и подрядчики	913 851	1 780 455
Небанковские финансовые учреждения	781 529	1 978 003
Розничная торговля	542 506	952 055
Технологии	511 200	2 398 178
Недвижимость	121 729	99 118
Коммерческие банки	72 178	1 290 241
Центральные правительства	44 892	26 254
Коммунальные услуги	12 037	325 667
Прочие	188 358	67 813
	76 620 081	**68 112 029**

6.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	21 562 254	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	1 809 991	3 853 984
	23 372 245	**25 760 563**

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 605 849	1 238 045
Валютные контракты:		
Свопы	18 347 317	20 328 693
Форварды	484 138	189 438
Опционы	118 471	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	6 479	103 528
	21 562 254	**21 906 579**

(в тысячах российских рублей)

6.10 Выпущенные долговые обязательства

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

		Процентная ставка, %				Объём выпуска, тыс. руб.	
Выпуск ценной бумаги	Серия	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Дата выпуска	Дата погашения	1 января 2019 года	1 января 2018 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	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

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. которые учитываются на забалансовых счетах.

На 1 января 2019 номинальная стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 425 399 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 10 496 703 тыс. руб.).

6.11 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2019 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

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

(в тысячах российских рублей)

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

7.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 184 623	103	2 416	25 208	2 841 693	5 054 043
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	(454 749)	353	-	118 010	(518 914)	(855 300)
Списание	-	-	(2)	-	(1 640)	(1 642)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1 729 874**	**456**	**2 414**	**143 218**	**2 321 139**	**4 197 101**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	891 396	153	3 895	22 650	2 860 110	3 778 204
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	1 293 402	(50)	(1 479)	2 558	110 471	1 404 901
Списание	(175)	-	-	-	(128 888)	(129 063)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**2 184 623**	**103**	**2 416**	**25 208**	**2 841 693**	**5 054 042**

(в тысячах российских рублей)

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(3 554 634)	2 860 163
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(368 309)	3 006 356
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 675 815	(1 166 377)
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 279	(303 794)
	(167 849)	**4 396 348**

7.3 Комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Агентские операции и консультационные услуги	300 227	-
Выполнение функций агента валютного контроля	293 040	295 793
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	246 694	612 500
Расчетные операции	115 259	118 394
Прочее	33 249	30 029
Комиссионные доходы	**988 469**	**1 056 715**
Брокерские и депозитарные услуги	101 153	114 730
Расчетные операции	97 328	104 811
Агентские операции и консультационные услуги	49 221	48 842
Комиссии по привлеченным гарантиям	16 246	69 703
Прочее	3 261	12 986
Комиссионные расходы	**267 209**	**351 072**
Чистые комиссионные доходы	**721 260**	**705 643**

7.4 Операционные расходы

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал (Примечание 7.6), включают в себя следующие позиции:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы на связь и информационные услуги	1 382 509	1 118 885
Арендная плата и эксплуатационные расходы	285 088	278 412
Профессиональные услуги	233 796	225 658
Операционные налоги	232 326	186 978
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	185 945	150 668
Амортизация	131 648	101 675
Командировочные и представительские расходы	64 469	67 654
Канцелярские расходы	12 246	16 846
Охрана	15 195	10 287
Налоги	1 780	193 120
Прочее	154 653	126 993
Операционные расходы	**2 699 653**	**2 477 177**

(в тысячах российских рублей)

7.5 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль	**-**	**140 426**
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	**178 394**	**278 127**
Отложенный налог на прибыль	**282 154**	**481 938**
Прочие налоги, в т.ч.:	**2 627**	**24 958**
Налог на имущество	1 439	1 917
Квотирование рабочих мест	856	643
Транспортный налог	332	-
Прочие налоги	-	22 398
	463 175	**925 449**

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 2018 году 20% (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	140 426
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	178 394	278 127
	178 394	**418 553**

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	178 394	418 553
Изменение отложенного налога	282 154	481 938
Всего расходов по налогу на прибыль	**460 548**	**900 491**

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	**2 757 169**	**3 609 137**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	551 434	721 827
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	30 783	204 641
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(59 465)	(92 709)
Корректировка прошлых периодов	(73 466)	63 711
Доходы/расходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	11 262	3 021
Итого налог на прибыль	**460 548**	**900 491**
Эффективная ставка налогообложения	**16,70%**	**24,95%**

(в тысячах российских рублей)

Снижение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи со снижением доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	**787 422**
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	(56 472)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года	**286 464**
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	60 782
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимое непосредственно в составе капитала	15 729
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2019 года	**76 511**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(1 451 279)	-	(1 773 982)
Резервы	537 052	(43 530)	-	493 522
Прочие обязательства	75 404	186 321	-	261 725
Ценные бумаги	(13 362)	(43 945)	72 200	14 893
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	(27 646)	-	(26 118)
Резервы по бонусу	11 483	247	-	11 730
Основные средства	(792)	2 093	-	1 301
Прочие требования	(2 286)	(39)	-	(2 326)
Кредиты	139	(139)	-	-
Убыток	-	1 095 763	-	1 095 763
Итого	**286 464**	**(282 154)**	**72 200**	**76 511**

(в тысячах российских рублей)

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

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(439 228)	-	(322 702)
Резервы	577 360	(40 309)	-	537 052
Прочие обязательства	32 037	43 367	-	75 404
Ценные бумаги	67 331	(24 222)	(19 020)	(13 362)
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(16 616)	-	1 529
Резервы по бонусам	9 839	1 644	-	11 483
Основные средства	5 536	(6 328)	-	(792)
Прочие требования	(2 259)	(27)	-	(2 286)
Кредиты	358	(219)	-	139
Итого	**787 422**	**(481 938)**	**(19 020)**	**286 464**

7.6 Вознаграждение работникам

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

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

В целях осуществления вышеуказанного контроля, 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.

(в тысячах российских рублей)

Персональный состав Комитета на 1 января 2019 года состоит из 3 человек:

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

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 6 раз. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 2018 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.

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.

Положение об оплате труда работников Банка подлежит пересмотру один раз в год. Система оплаты труда была пересмотрена в июле 2018 года. Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

(в тысячах российских рублей)

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда определяется индивидуально для каждого работника.

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

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

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

Банком для всех работников, принимающих риски, 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 нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2017 год утвержден Советом директоров в марте 2018 года и пересмотрен в июне 2018 года.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2018 год подлежит утверждению Советом директоров в марте 2019 года.

С целью обеспечения повышения реального уровня заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги, заработная плата работников подлежит ежегодной индексации.

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

	2018 год тыс. руб.	**2017 год тыс. руб.**
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 191 717	1 266 998
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	213 420	235 855
Прочие расходы на персонал	135 623	131 626
	1 540 760	**1 634 478**

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2018 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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».

(в тысячах российских рублей)

8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2018 и 2017 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Примечании 7.1.

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

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

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 8%. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 265 468	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	**31 265 468**	**31 383 647**
Дополнительный капитал	**12 638 271**	**11 367 918**
Суммы, вычитаемые из капитала	(554)	(2 225)
Итого собственные средства	**43 903 185**	**42 749 340**
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	124 884 103	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	124 884 103	179 350 905
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	124 898 260	179 365 062
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	**25,04%**	**17,50%**
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	**25,04%**	**17,50%**
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	**35,15%**	**23,83%**

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

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

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 265 468	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	196 890 832	206 472 186
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**15,88%**	**15,65%**

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 913 149	2 076 955

По данным на 1 января 2019 года Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- ЦБ РФ в сумме 40 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг или правами требования по кредитным договорам;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.

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

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

11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 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	3 506 094	-	-	3 506 094
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы	-	536	-	536
- Производные финансовые инструменты - активы	-	30 427 243	-	30 427 243
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 562 254)	-	(21 562 254)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 809 991)	-	-	(1 809 991)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 708 931	-	-	11 708 931
	13 405 034	**8 865 525**	**-**	**22 270 559**

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	11 188 997	86 958	-	11 275 955
- Производные финансовые инструменты - активы	-	23 520 091	-	23 520 091
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 906 579)	-	(21 906 579)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 853 984)	-	-	(3 853 984)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	14 689 426	-	-	14 689 426
	22 024 439	**1 700 470**	**-**	**23 724 909**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2018 года и 2017 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

- Котировки Блумберг (Bloomberg CBBT MID);
- Средневзвешенная цена последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже;

(в тысячах российских рублей)

- Прочие котировки из системы Блумберг (Bloomberg);
- В случае отсутствия всех вышеперечисленных источников используется экспертная оценка.

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:
- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Э. Хофф -Председатель Совета директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- С. Верховен;
- П. Чижески.

В течение 2018 года состав Совета Директоров не изменялся.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Совет Директоров утверждает Генерального директора, его заместителей и членов Правления и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:
- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;

(в тысячах российских рублей)

- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2018 года из состава Правления вышел А. Иевлев, в состав Правления вошел Д. Деменцев.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций Банка.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Ревизионная комиссия (ревизор)

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой Общим Собранием Акционеров. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и её компетенции определяются положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.
Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

(в тысячах российских рублей)

- 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;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами, связанными с комплаенс-риском;
- тренинги и обучение сотрудников, направленные на снижение комплаенс-риска;
- внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, и требований;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- отношения с локальными регуляторами;
- разработка политик и процедур в сфере комплаенса;
- прочие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 8 человек.

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

В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором Банка. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(в тысячах российских рублей)

13. Информация о принимаемых Банком рисках

13.1 Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, включающему в себя ряд рисков, из которых наиболее важными являются валютный риск и процентный риск торгового портфеля. Банк также подвержен операционному риску.

Банк использует комплексный подход к управлению рисками для выявления, оценки, агрегирования и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, чтобы обеспечить достаточность размера собственного капитала по отношению к структуре риска и условиям ведения деятельности. В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и осуществляются на локальном уровне. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа. ВПОДК Банка разработаны и выполняются на основе подходов, установленных ВПОДК банковской группы, с учетом требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом Банка охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными документами ЦБ РФ.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(в тысячах российских рублей)

Структура управления рисками

Управление рисками в Банке основано на принципах трех линий защиты для разделения обязанностей. Когда бизнес-подразделения берут на себя функции первой линии защиты, Управление рисков вместе с Управлением комплаенс формируют вторую линию защиты. Данные отделы оказывают поддержку бизнес-подразделениям в принятии решений, а также обладают соответствующей независимостью и уравновешивающей силой, чтобы не допускать концентраций рисков. Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает функционирование и эффективность первых двух линий.

Совет Директоров

Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и несет ответственность за утверждение стратегий управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка утверждает плановые (целевые) показатели склонности к риску, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка.

Профильные подразделения по управлению рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита проводит регулярные проверки организации процедур управления рисками, их выполнения подразделениями Банка и оценку эффективности указанных процедур.

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы ИНГ.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

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

13.2 Кредитный риск

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

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

В целом управление кредитными рисками включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры

(в тысячах российских рублей)

кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату представлен следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. руб.	**1 января 2018 года тыс. руб.**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12 445 279	12 254 264
Обязательные резервы	1 913 149	2 076 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 933 873	34 796 046
Чистая ссудная задолженность	110 100 651	106 272 678
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	14 689 426
Прочие активы	643 920	587 284
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**170 465 803**	**170 240 639**

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2019 и 2018 годах, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущей геополитической экономической ситуации.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	176 864	**176 864**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	5 754 197	**5 754 197**
Обязательные резервы	-	-	-	*1 913 149*	***1 913 149***
Средства в кредитных организациях	8 603 775	-	-	-	**8 603 775**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 905 233	3 493 232	-	535 408	**33 933 873**
Чистая ссудная задолженность	83 357 079	25 005 783	7 915	-	**108 370 777**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11 708 931	**11 708 931**
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	792 572	**792 572**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 111 491	**1 111 491**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	601 214	**601 214**
Прочие активы	402 891	401 129	1 508	14 789	**820 317**
Всего активов	**122 268 978**	**28 900 144**	**9 423**	**20 695 466**	**171 874 011**

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	190 301	**190 301**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	9 072 026	**9 072 026**
Обязательные резервы	-	-	-	*2 076 955*	***2 076 955***
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	**5 259 090**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 318 807	8 028 478	-	5 448 761	**34 796 046**
Чистая ссудная задолженность	64 030 756	40 036 374	20 925	-	**104 088 055**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 689 426	**14 689 426**
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	260 547	**260 547**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	342 936	**342 936**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	349 026	**349 026**
Прочие активы	115 361	725 115	11 622	-	**852 098**
Всего активов	**90 724 014**	**48 789 967**	**32 547**	**30 353 023**	**169 899 551**

(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 января 2019 года тыс. руб.			**1 января 2018 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 начисленными процентам, в том числе:	110 100 651	319 693	8 765 606	106 272 678	361 602	5 342 603
Объем просроченной задолженности	-	-	*2 829*	-	-	*4 173*
Категории качества:						
I	84 556 929	130 307	8 605 879	69 536 194	106 549	5 284 334
II	21 079 957	146 403	37 456	19 244 715	82 732	42 543
III	1 109 594	2 781	208	17 083 616	172 322	2 348
IV	3 354 171	40 201	14	408 153	-	-
V	-	-	122 049	-	-	13 378
Расчетный резерв на возможные потери	2 174 546	37 991	122 586	6 223 892	74 055	14 410
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 729 875	21 088	122 586	2 184 623	10 901	14 410
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 729 875	21 088	122 586	2 184 623	10 901	14 410
в том числе по категориям качества:						
II	76 368	724	487	184 180	1 335	539
III	9 933	4	43	1 972 194	9 566	493
IV	1 643 574	20 360	7	28 248	-	-
V	-	-	122 049	-	-	13 378

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:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2019 года тыс. руб.	**1 января 2018 года тыс. руб.**
Объем реструктурированной задолженности	**20 796 745**	**23 051 920**
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	19,2%	22,1%

Банк не имеет реструктурированных активов помимо ссудной задолженности. Реструктуризация кредитов является нормальной бизнес практикой Банка и ее отражение в основном связано с особенностями признания ссуд реструктурированными в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

(в тысячах российских рублей)

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

Наименование показателя	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	124 137 917	109 352 006
Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 454 206	1 718 910
Аккредитивы	7 064 003	5 022 891
Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	565	93 657
Выданные гарантии и поручительства	10 243 291	21 915 069
Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	566 841	400 553
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	14 013 518	12 727 708

Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П. В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего получено обеспечения, в том числе:	**179 023 228**	**282 307 093**
I категории качества, в т.ч.	**36 218 369**	**56 201 739**
Гарантии и поручительства	24 170 183	18 541 873
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 048 186	37 659 866
II категории качества, в т.ч.	**10 687 350**	**19 264 966**
Гарантии и поручительства	-	711 781
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	10 687 350	18 553 185
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	**132 117 509**	**206 840 388**
Гарантии и поручительства	130 807 041	204 474 088
Залоги	-	1 550 644
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 310 468	815 656

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

13.3 Страновой риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

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.

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	**Страны СНГ**	**Дальнее зарубежье (кроме СНГ)**	***В т.ч. Нидерланды (более 5%)***	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства	176 864	-	-	-	**176 864**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	-	**5 754 197**
Обязательные резервы	*1 913 149*	-	-	-	***1 913 149***
Средства в кредитных организациях	368 387	7 300	8 228 088	*3 492 265*	**8 603 775**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 787 546	-	28 146 327	*28 146 327*	**33 933 873**
Чистая ссудная задолженность	77 744 864	-	30 625 913	*24 803 119*	**108 370 777**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	-	-	-	**11 708 931**
Требование по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	-	**792 572**
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	-	**1 111 491**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	**-**	-	**601 214**
Прочие активы	658 334	-	161 983	*120 701*	**820 317**
Всего активов	**104 704 400**	**7 300**	**67 162 311**	***56 562 412***	**171 874 011**
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	199 124	23 298	21 925 145	*19 323 395*	**22 147 567**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	74 971 038	23 724	1 625 319	*612 932*	**76 620 081**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*2 167 885*	*21 557*	*191 125*	-	***2 380 567***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 834 894	-	20 537 351	*20 537 286*	**23 372 245**
Выпущенные долговые обязательства	10 425 399	-	-	-	**10 425 399**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	-	**12 459**
Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	-	-	-	**1 034 980**
Прочие обязательства	1 267 491	-	1 186 942	*1 138 908*	**2 454 433**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 539 320	27 540	569 738	-	**2 136 598**
Всего обязательств	**92 284 704**	**74 562**	**45 844 496**	***41 612 521***	**138 203 762**
	12 471 366	**(67 262)**	**21 266 146**	***14 898 221***	**33 670 249**

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	**Страны СНГ**	**Дальнее зарубежье (кроме СНГ)**	***В т.ч. Нидерланды (более 5%)***	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства	190 301	-	-	-	**190 301**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	-	**9 072 026**
Обязательные резервы	*2 076 955*	-	-	-	***2 076 955***
Средства в кредитных организациях	2 476 663	3 647	2 778 780	*516 300*	**5 259 090**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 655 127	-	21 140 920	*21 140 919*	**34 796 046**
Чистая ссудная задолженность	61 451 834	-	42 636 221	*38 860 134*	**104 088 055**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	-	**14 689 426**
Требование по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	-	**260 547**
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	-	**342 936**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	-	**349 026**
Прочие активы	720 793	-	131 305	*27 451*	**852 098**
Всего активов	**103 208 677**	**3 647**	**66 687 227**	***60 544 804***	**169 899 551**
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 191 637	27 587	22 606 398	*18 913 565*	**26 825 622**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	62 363 170	10 942	5 737 917	*958 432*	**68 112 029**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*2 230 335*	*10 942*	*222 292*	-	***2 463 569***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 776	-	23 191 787	*23 191 788*	**25 760 563**
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	-	**10 496 703**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	-	**88 731**
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	-	**56 472**
Прочие обязательства	1 105 048	-	448 487	*410 692*	**1 553 535**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 126 633	11 340	519 179	-	**2 657 152**
Всего обязательств	**82 997 171**	**49 869**	**52 503 768**	***43 474 477***	**135 550 807**
	20 211 506	**(46 222)**	**14 183 459**	***17 070 327***	**34 348 744**

(в тысячах российских рублей)

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	*В т.ч. Нидерланды (более 5%)*	Итого
На 1 января 2019 года	12 291 247	-	5 016 047	*3 033 780*	**17 307 294**
На 1 января 2018 года	13 419 695	-	13 518 266	*3 510 370*	**26 937 961**

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. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

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

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

Рыночный риск по торговому портфелю

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

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

Использование модели VaR для оценки рисков имеет некоторые ограничения. Для прогноза будущего движения цен используются данные прошлых периодов. Движение цен в будущем может существенно отличаться от движения цен в прошлом. Кроме того, использование периода владения длительностью в один день предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня. В периоды низкой ликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть неправильным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня доверия.
Фактические результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить

(в тысячах российских рублей)

правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое «бэк-тестирование»). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю:

	1 января 2019 года тыс. руб.	**1 января 2018 года тыс. руб.**
Валютный риск	4 141	440
Риск изменения процентной ставки	24 160	46 099
Риск изменения процентных спрэдов	9 101	18 388

По состоянию на 1 января 2019 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, долевые), 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;
- 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

(в тысячах российских рублей)

международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Валютный риск

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

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

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

В 2018 и 2017 годах управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	66 927	42 367	67 570	**176 864**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	5 754 197	-	-	**5 754 197**
Обязательные резервы	*1 913 149*	-	-	***1 913 149***
Средства в кредитных организациях	321 647	1 797 486	6 484 642	**8 603 775**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 323 797	9 173 265	1 436 811	**33 933 873**
Чистая ссудная задолженность	57 936 432	38 514 170	11 920 175	**108 370 777**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 708 931	-	-	**11 708 931**
Требования по текущему налогу на прибыль	792 572	-	-	**792 572**
Отложенный налоговый актив	1 111 491	-	-	**1 111 491**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 214	-	-	**601 214**
Прочие активы	689 158	83 866	47 293	**820 317**
Всего активов	**102 306 366**	**49 611 154**	**19 956 491**	**171 874 011**
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 503 905	18 596 366	47 296	**22 147 567**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 609 315	6 715 646	25 295 120	**76 620 081**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*687 419*	967 714	725 434	***2 380 567***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 033 602	9 168 693	169 950	**23 372 245**
Выпущенные долговые обязательства	10 425 399	-	-	**10 425 399**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	**12 459**
Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	-	-	**1 034 980**
Прочие обязательства	1 108 799	129 599	1 216 035	**2 454 433**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	216 201	1 056 256	864 141	**2 136 598**
Всего обязательств	**74 944 660**	**35 666 560**	**27 592 542**	**138 203 762**
Итого балансовая позиция	27 361 706	13 944 594	(7 636 051)	**33 670 249**
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	17 026 282	(16 018 799)	7 893 531	**8 901 014**
Итого чистая позиция	**44 387 988**	**(2 074 205)**	**257 480**	**42 571 263**

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	112 368	31 058	46 875	**190 301**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9 072 026	-	-	**9 072 026**
Обязательные резервы	*2 076 955*	-	-	***2 076 955***
Средства в кредитных организациях	2 517 302	1 614 457	1 127 331	**5 259 090**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 255 026	8 379 957	161 063	**34 796 046**
Чистая ссудная задолженность	21 262 024	73 045 576	9 780 455	**104 088 055**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 689 426	-	-	**14 689 426**
Требования по текущему налогу на прибыль	260 547	-	-	**260 547**
Отложенный налоговый актив	342 936	-	-	**342 936**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349 026	-	-	**349 026**
Прочие активы	619 888	92 664	139 546	**852 098**
Всего активов	**75 480 569**	**83 163 712**	**11 255 270**	**169 899 551**
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	17 003 135	9 821 122	1 365	**26 825 622**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	25 908 439	36 748 626	5 454 964	**68 112 029**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*710 395*	*1 030 588*	*722 586*	***2 463 569***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 278 509	7 228 373	1 253 681	**25 760 563**
Выпущенные долговые обязательства	10 496 703	-	-	**10 496 703**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 731	-	-	**88 731**
Отложенные налоговые обязательства	56 472	-	-	**56 472**
Прочие обязательства	994 937	94 256	464 342	**1 553 535**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	541 500	391 454	1 724 198	**2 657 152**
Всего обязательств	**72 368 426**	**54 283 831**	**8 898 550**	**135 550 807**
Итого балансовая позиция	**3 112 143**	**28 879 881**	**2 356 720**	**34 348 744**
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	36 432 951	(28 750 049)	(6 199 748)	**1 483 154**
Итого чистая позиция	**39 545 094**	**129 832**	**(3 843 028)**	**35 831 898**

(в тысячах российских рублей)

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 54 881 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 143 163 тыс. руб. на 1 января 2018 года, в евро: 86 594 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 34 308 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

Валютный риск Банка на 1 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2018 года: 0 тыс. руб.) в связи с несущественностью открытой валютной позиции Банка.

Процентный риск

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

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных стоимости с учетом риска (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Департамент рыночных рисков контролирует уровень процентного риска и готовит отчеты об использовании лимитов на процентный риск на ежедневной основе.

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

Оценка чувствительности финансовых результатов показывает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитана на основании имеющихся на 1 января 2019 и 2018 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. При этом, процентные ставки прогнозируются экономическим департаментом банка.

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

2018 год	**Увеличение в базисных пунктах**	**Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.**
Российский рубль / Мосприм 3м	10	(5 837)	(10)	5 837
Доллар США / Либор 3м	21	48 567	(21)	(48 567)
Евро / Еврибор 3м	(21)	(24 570)	21	24 570

2017 год	**Увеличение в базисных пунктах**	**Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.**
Российский рубль / Мосприм 3м	90	89 496	(90)	(89 496)
Доллар США / Либор 3м	47	203 870	(47)	(203 870)
Евро / Еврибор 3м	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

13.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года данные показатели составляли:

	1 января 2019 года %	**1 января 2018 года %**	**Законодательно установленный уровень**
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	90,34	166,52	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	370,97	291,96	>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)	5,37	12,48	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	до востре-бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	176 864	-	-	-	-	-	-	**176 864**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 841 048	-	-	-	-	-	1 913 149	**5 754 197**
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	*1 913 149*	***1 913 149***
Средства в кредитных организациях	8 603 775	-	-	-	-	-	-	**8 603 775**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 506 095	6 834 410	9 632 018	10 402 805	2 916 089	642 456	-	**33 933 873**
Чистая ссудная задолженность	10 607 080	75 621 146	9 523 976	6 710 303	5 908 272	-	-	**108 370 777**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 073 571	7 635 360	-	-	**11 708 931**
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	792 572	-	-	-	-	**792 572**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1 111 491	**1 111 491**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	601 214	**601 214**
Прочие активы	-	523 153	200 353	-	-	-	96 811	**820 317**
Всего активов	**26 734 862**	**82 978 709**	**20 148 919**	**21 186 679**	**16 459 721**	**642 456**	**3 722 665**	**171 874 011**
ПАССИВЫ	-							**-**
Средства кредитных организаций	3 496 734	8 221 043	9 200	-	-	10 420 590	-	**22 147 567**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	30 954 715	10 884 854	459 680	16 777	-	-	**76 620 081**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 584 186	252 070	117 854	409 680	16 777	-	-	**2 380 567**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 186 020	3 035 162	10 635 542	3 418 491	97 030	-	**23 372 245**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 425 399	-	-	**10 425 399**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	**12 459**
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	1 034 980	**1 034 980**
Прочие обязательства	-	1 605 772	61 377	-	-	-	787 284	**2 454 433**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	14 615	9 125	1 552 261	559 298	-	1 299	**2 136 598**
Всего обязательств	**37 800 789**	**46 982 165**	**14 012 177**	**12 647 483**	**14 419 965**	**10 517 620**	**1 823 563**	**138 203 762**
	(11 065 927)	**35 996 544**	**6 136 742**	**8 539 196**	**2 039 756**	**(9 875 164)**	**1 899 102**	**33 670 249**

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	до востре-бования	меньше 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	не установлен срок	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	190 301	-	-	-	-	-	-	**190 301**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 995 071	-	-	-	-	-	2 076 955	**9 072 026**
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	*2 076 955*	***2 076 955***
Средства в кредитных организациях	5 259 090	-	-	-	-	-	-	**5 259 090**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 275 955	1 379 690	4 001 604	12 483 585	5 655 212	-	-	**34 796 046**
Чистая ссудная задолженность	2 366 534	62 819 773	8 495 236	12 902 975	17 503 537	-	-	**104 088 055**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 689 426	-	-	**14 689 426**
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	260 547	-	-	-	-	**260 547**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	342 936	**342 936**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	349 026	**349 026**
Прочие активы	-	350 700	278 253	-	-	-	223 145	**852 098**
Всего активов	**26 086 951**	**64 550 163**	**13 035 640**	**25 386 560**	**37 848 175**	**-**	**2 992 062**	**169 899 551**
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 929 740	16 255 852	-	-	-	8 640 030	-	**26 825 622**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	23 023 293	39 931 078	1 491 524	3 544 361	121 773	-	-	**68 112 029**
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*1 663 070*	*179 308*	*123 068*	*376 350*	*121 773*	-	-	***2 463 569***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 829 933	3 092 590	11 367 475	4 470 565	-	-	**25 760 563**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	5 496 703	-	-	**10 496 703**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	88 731	-	-	-	-	**88 731**
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	56 472	**56 472**
Прочие обязательства	-	695 828	87 374	-	-	-	770 333	**1 553 535**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	2 655 985	-	-	1 167	**2 657 152**
Всего обязательств	**24 953 033**	**63 712 691**	**4 760 219**	**22 567 821**	**10 089 041**	**8 640 030**	**827 972**	**135 550 807**
	1 133 918	**(837 472)**	**8 275 421**	**2 818 739**	**27 759 134**	**(8 640 030)**	**2 164 090**	**34 348 744**

(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.

	2017 год	**2016 год**	**2015 год**
Чистые процентные доходы	3 482 104	4 714 938	2 793 433
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости	-	3 336 878	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	3 006 356	698 240	37 178 974
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	1 056 715	1 117 466	1 277 808
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	547 046	829 134	1 474 736
Комиссионные расходы	(351 072)	(405 590)	(258 581)
Доход на покрытие операционных рисков	**7 741 449**	**10 291 066**	**42 466 370**

По состоянию на 1 января 2019 года операционный риск составил 3 167 937 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 026 175 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

13.7 Иные нефинансовые риски

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Наряду с операционным риском, Банк рассматривает следующие основные виды нефинансовых рисков:

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

(в тысячах российских рублей)

- риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление вышеперечисленными рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления нефинансовыми рисками осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- рассмотрение факторов нефинансового риска на комитете по управлению нефинансовыми рисками;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- использование стандартных (типовых) форм договоров для наиболее распространенных типов сделок;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- получение рейтингов международных и национальных кредитных рейтинговых агентств;
- поддержание своего участия в системе страхования вкладов;
- проведение ежегодного независимого аудита с привлечением ведущих международных аудиторских компаний;
- тщательная проработка управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2019 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2018 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 2018 год составило 119 103 тыс. руб. (2017 год: 98 970 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**	**Материнская компания**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**
Активы						
Средства в кредитных организациях	3 492 265	-	717 071	516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	24 662 063	1 415	4 706 093	38 858 123	2 086	152 011
Резервы на возможные потери по ссудам	-	*(44)*	-	-	*(65)*	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 094 657	-	-	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	109 878	12	26 641	26 736	633	256
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	*(2 723)*	-	-
Итого активы	**56 358 863**	**1 427**	**5 449 805**	**60 166 438**	**2 719**	**624 279**
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	19 155 032	-	333 663	18 885 867	-	170 972
Субординированый кредит	*10 420 590*	-	-	*8 640 030*	-	-
Средства клиентов	16 578	39 126	-	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 537 286	-	5 589	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	1 125 927	115	32 668	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	27 540	-	-	11 340
Итого обязательства	**40 834 823**	**39 241**	**405 803**	**42 501 004**	**125 263**	**215 003**
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 127 479 141	-	23 291 870	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 971 081	-	45 290	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	2018 год			2017 год		
	Материнская компания	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**	**Материнская компания**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**
Процентные доходы	243 986	259	193 902	562 120	161	18 776
Процентные расходы	(1 741 086)	(1 007)	(35 161)	(463 291)	(783)	(69 952)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(1 497 100)**	**(748)**	**158 741**	**98 829**	**(622)**	**(51 176)**
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:	-	(21)	-	-	(29)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(1 497 100)**	**(769)**	**158 741**	**98 829**	**(651)**	**(51 176)**
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 545 796	-	(30 103)	1 071 976	-	(51 079)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 228)	-	-	(85 471)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	977 480	-	519 964	(2 796 864)	-	(179 139)
Комиссионные доходы	302 587	-	4 563	202 179	-	2 879
Комиссионные расходы	(4 544)	-	(14 075)	(35 861)	-	(7 468)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 723)	-		(1 879)	-	5 071
Прочие операционные доходы	16 892	-	4 845	206 106	-	4 676
Чистые доходы (расходы)	**3 308 160**	**(769)**	**643 934**	**(1 304 985)**	**(651)**	**(276 236)**
Операционные расходы	(1 074 672)	(137 578)	(157 924)	(931 421)	(147 883)	(103 962)
Прибыль (убыток) за отчетный период	**2 233 488**	**(138 347)**	**486 010**	**(2 272 406)**	**(148 534)**	**(380 198)**

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**	**Материнская компания**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**
Активы						
Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях	2,39%	12,00%	7,27%	2,50%	12,00%	1,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	1,02%	-	-	1,44%	-	-
Российский рубль	7,24%	-	-	8,41%	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая:	2,37%	-	4,14%	5,31%	-	4,14%
Субординированый кредит	*4,41%*	-	-	*3,28%*	-	-
Средства клиентов	-	4,08%	-	-	2,82%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Доллар США	0,81%	-	-	1,49%	-	-
Российский рубль	7,22%	-	-	8,08%	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации в части ПФИ:						
Доллар США	1,00% - 2,91%	-	-	1,00% - 2,82%	-	-
Российский рубль	5,80% -9,64%	-	-	6,40% -11,35%	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0,00%	-	0,07% - 0,20%	0,00% - 3,05%	-	0,00% - 0,30%

(в тысячах российских рублей)

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

Член Правления Олег Крылов

Главный бухгалтер Наталья Лондаренко

27 марта 2019 года

Приложение 3

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7.1	150375	176864
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1, 10	7517495	5754197
2.1	Обязательные резервы	10	1972253	1913149
3	Средства в кредитных организациях	7.1	23851424	8603775
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	43701613	33933873
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	116749110	0
5а	Чистая ссудная задолженность	7.3	0	108370777
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	13512849	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.4	0	11708931
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	792572
10	Отложенный налоговый актив		1278123	1111491
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.5	572858	601214
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	7.6	229434	820317
14	Всего активов		207563281	171874011
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	129556659	98767648
16.1	средства кредитных организаций	7.7	11697516	22147567
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	117859143	76620081
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	7.7	2227569	2380567
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8	27061707	23372245
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.8	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	10558028	10425399

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	7.9	10558028	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		780701	12459
20	Отложенные налоговые обязательства	7.3	4031	1034980
21	Прочие обязательства	7.6	2100720	2454433
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.12	122742	2136598
23	Всего обязательств		170184588	138203762
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7.11	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		16124	-62911
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		26524	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		26821877	23218992
36	Всего источников собственных средств		37378693	33670249
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1471889586	1496012690
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12607309	17307294
39	Условные обязательства некредитного характера		184541	184541

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3091094	3408544
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2242808	2262595
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		538599	651594
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		309687	494355
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2238713	1886759
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		306027	382506
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1714367	1243972
2.3	по выпущенным ценным бумагам		218319	260281
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		852381	1521785
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1673264	46170
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		21087	769
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2525645	1567955
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		808032	232070
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-149706	-68158
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		438194	-1063906
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-651985	860375
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		129702	213058
15	Комиссионные расходы		45792	66976
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2154068	619379
19	Прочие операционные доходы		258753	21033
20	Чистые доходы (расходы)		5466911	2314830
21	Операционные расходы		1103066	1077639
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4363845	1237191
23	Возмещение (расход) по налогам		760961	233555
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3602884	1003636
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3602884	1003636

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		3602884	1003636
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 и нематериальных активов		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:		72270	40230
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		72270	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	40230
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19759	8126
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		52511	32104
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		52511	32104
10	Финансовый результат за отчетный период		3655395	1035740

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000	24 Средства акционеров (участников)
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000010.0000	10000010.0000	24 Средства акционеров (участников)
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		23218993.0000	20924998.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период
2.1	прошлых лет		23218993.0000	20924998.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000	27 Резервный фонд
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		33719004.0000	31425009.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		101334.0000	98758.0000	11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1091732.0000	60783.0000	10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1193066.0000	159541.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		32525938.0000	31265468.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	

32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		32525938.0000	31265468.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10281902.0000	12638271.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо 0.0000	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо 0.0000	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10281902.0000	12638271.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0.0000	0.0000	

	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		537.0000	554.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		537.0000	554.0000	13 Прочие активы
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		537.0000	554.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10281365.0000	12637717.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		42807303.0000	43903185.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		123099370.0000	124884102.8000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		123099370.0000	124884102.8000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		123113527.0000	124898259.8000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		26.4230	25.0360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		26.4230	25.0360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		34.7710	35.1510	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.8950	1.9050	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0200	0.0300	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.4230	19.0360	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо

70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		182360.0000	15728.0000	10 Отложенный налоговый актив
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам способности к поглощению убытков	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	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	10102495B,10102495B01D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	643(РОССИЙСКАЯ 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(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	9710205	150000 (USD)	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат 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 кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. зак-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен	не применимо	плавающая ставка	4.65/3 month LIBOR+1.9%	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направ	всегда частично	постоянный

										ить в Банк треб-и е о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижени и капитала ниже У К. Согласно 127-Ф З ЦБ РФ может при нять реш-е об уме ньшении УК Банка до величины капит ала, а если он им еет отрицат-ое зн ачение, до 1 руб		
2	некумулятивный	неконвертируемый	Закон-но и в соот ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол учено уведомление о принятии в отн ошении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	полностью или час тично	1	обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный к апитал (при списании)	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	да	Закон-но и в соот ветствии с дог-м: если после выпус ка акций значение норматива Н1.1 д остигло уровня <2 % или в отношении Заемщика АСВ пол учено уведомление о принятии в отн ошении него решен ия о реализации м ер по предупрежде нию банкротства б анков	полностью и ли частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	2	поскольку в строке 1 акци и, то они гасятся позже с убординированного кредита , который рассматривается в строке 2	да	Не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо (т.к. это кр едит и он гасится позже а кций)	да	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 1 www.ing.ru

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	24955528.0000	35619507.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10000010.0000	0.0000	0.0000	149811.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	24955528.0000	35619507.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2759767.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	76079.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4030530.0000	4030530.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4030530.0000	4030530.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
13	Данные на начало отчетного года		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10000010.0000	0.0000	0.0000	225890.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	23608686.0000	34348744.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2293994.0000	2005193.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2293994.0000	2293994.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-288801.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2683688.0000	2683688.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		10000010.0000	0.0000	0.0000	-62911.0000	14157.0000	0.0000	0.0000	500001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	23218992.0000	33670249.0000

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		32525938.000	31265468.000	31349915.000	31283112.000	33952964.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		32525938.000	31265468.000	31349915.000	31283112.000	33952964.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		42807303.000	43903185.000	42809893.000	42142599.000	43680275.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		123113527.000	124898259.800	130310463.300	143530050.900	152620959.400
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.423	25.036	24.061	21.798	22.249
5а	Норматив достаточности базового						

	капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.423	25.036	24.061	21.798	22.249
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		34.771	35.151	32.852	29.362	28.620
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.020	0.030	0.013	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		1.895	1.905	1.888	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.423	19.036	18.060	15.798	16.249
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		232330019.000	196890832.000	219391409.000	195108835.000	212961399.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		14.000	15.880	14.289	16.034	15.943
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		238.433	90.337	203.018	151.910	168.827

22	Норматив текущей ликвидности Н3		255.506			370.974			264.610			384.326			285.135						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		5.756			5.370			2.741			9.481			11.294						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность				
			18.2	0	0	21.6	0	0	13.5	0	0	19.5	0	0	17.4	0	0				
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		80.046			82.365			108.464			176.479			146.214						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.019			0.007			0.000			0.000			0.000						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность				
			0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0				
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																				
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																				
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																				
33	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																				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																				
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		207563281
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-10292766
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35832198
7	Прочие поправки		1986794
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		231115919

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		175963104.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1193066.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		174770038.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1009590.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6057143.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		7066733.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		14661050.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		14661050.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		144969765.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		109137567.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		35832198.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		32525938.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		232330019.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.00

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	17541355	2495	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		769493	2543396
1.1.1	проценты полученные		3038579	3513244
1.1.2	проценты уплаченные		-2139862	-1773758
1.1.3	комиссии полученные		167054	250042
1.1.4	комиссии уплаченные		-45792	-66975
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		681716	2395634
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		438194	-1063906
1.1.8	прочие операционные доходы		212202	1042
1.1.9	операционные расходы		-1184870	-752566
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-397728	40639
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		19191005	-8679624
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-59104	-301850
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13059178	3619950
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-32573596	-21893995
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-483813	-4881571
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6884751	-3647415
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		42275050	22243892
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль			

	или убыток		3602683	-4660157
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		255358	841522
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		19960498	-6136228
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-1708709	-418331
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15065	-30744
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1723770	-449075
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1311374	-69786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		16925354	-6655089
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12621687	12444462
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		29547041	5789373

Генеральный директор Чайкин М.М.

Главный бухгалтер Лондаренко Н.Н.

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

За 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации 25
1.1 Базовые сведения о кредитной организации 25
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка 26
1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации 27
1.4 Налогообложение 28
1.5 Информация о перспективах развития 29
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики 29
2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности 29
2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году 43
2.3 Изменения в учетной политике в будущем 45
3. Информация о финансовом положении кредитной организации 46
3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям 46
3.2 Сегменты деятельности 47
4. Существенные учетные суждения и оценки 50
5. События после отчетной даты 50
6. Переход на МСФО (IFRS) 9 51
7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 53
7.1 Денежные средства и их эквиваленты 53
7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 54
7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 56
7.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 57
7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 58
7.6 Прочие активы и обязательства 60
7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 61
7.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 62
7.9 Выпущенные долговые ценные бумаги 63
7.10 Информация о просроченной задолженности Банка 63
7.11 Капитал 63

7.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 64
8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 64
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 65
10. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма) 66
11. Справедливая стоимость 66
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 70
12.1 Структура корпоративного управления 70
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля 71
14. Информация об операциях со связанными сторонами 72

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года и за первый квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно-правовую форму с Закрытого Акционерного Общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное Общество (АО). Решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 2 февраля 2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 марта 2015 года за основным государственным регистрационным номером 1027739329375; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2495 с новым наименованием Банка выдана ЦБ РФ 31 марта 2015 года.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Средняя численность сотрудников Банка за первый квартал 2019 год составила 287 человек (2018 год: 277 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 и малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого вкладчика в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2019 года %	1 января 2019 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 периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В первом квартале 2019 года и в 2018 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка увеличились на 35 689 271 тыс. руб. (или на 21%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 31 980 826 тыс. руб. (или на 23%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 год. Увеличение произошло главным образом за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

(в тысячах российских рублей)

В 1 квартале 2019 года Банк показал положительный результат (3 602 884 тыс. руб. против 1 003 636 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года), в основе которого лежит:

- Доход от изменение резерва по прочим потерям и резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корр. счетах составил 3 827 332 тыс. руб. (включая эффект от перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам при внедрении Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в размере 3 855 732 тыс. руб. (против 665 549 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистый процентный доход на сумму 852 381 тыс. руб. (против 1 521 785 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили доход на сумму 438 194 тыс. руб. (против убытка – 1 063 906 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от переоценки иностранной валютой составили убыток на сумму - 651 985 тыс. руб. (против дохода 860 375 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 808 032 тыс. руб. (против дохода 232 070 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года).

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

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

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

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

- устойчиво высокие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- возобновление роста номинальной ключевой ставки ЦБ и снижение предсказуемости ее траектории в связи с ухудшением инфляционных ожиданий населения и предприятий на фоне ослабления курса рубля, роста внутренних цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию, а также решения правительства РФ о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства;

(в тысячах российских рублей)

- 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 рисковой политики.

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

1.4 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

1.5 Информация о перспективах развития

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

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

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

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

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

2. Краткий обзор основ подготовки 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 № 4983-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)

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (далее - «АС»), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - «ССПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ»). Используются два критерия для определения того, как будут классифицироваться и учитываться финансовые активы:

1. Оценка бизнес-модели, проводимая с целью определения того, каким образом происходит управление портфелем финансовых инструментов для того, чтобы классифицировать бизнес-модель в качестве «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» (далее - «УПДС»), «удерживаемых для получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов» (далее - «УПДСП»), или прочих; и

2. Тестирование характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств проводится для определения того, приводят ли финансовые инструменты к возникновению потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга («критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости (АС), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УПДС,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если:

- он удерживается в рамках бизнес-модели УПДСП,
- предусмотренные договором потоки денежных средств соответствуют критерию SPPI,
- он не классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Финансовые активы, не классифицируемые как оцениваемые по АС и ССПСД, оцениваются по ССПУ. При первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный финансовый инструмент оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модели Банка основываются на существующей структуре управления Банка и совершенствуются на основе анализа того, каким образом направления бизнеса оцениваются и отчитываются, каким образом происходит управление их специфическими бизнес-рисками, а также на основе исторических и ожидаемых будущих продаж.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, а также те активы, которые управляются и результаты которых оцениваются на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, так как они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни

(в тысячах российских рублей)

с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств и продажи финансовых активов.

Критерий SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

(iii) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на методологию расчета обесценения Банка. Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) является перспективной моделью. Оценки ОКУ являются объективными, взвешенными по степени вероятности и включают подтверждаемую информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Модель ОКУ Банка отражает три макроэкономических сценария в виде базового, оптимистичного и пессимистичного сценариев и включает временную стоимость денег. Модель применяется для балансовых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по АС или ССПСД, таких, как кредиты и долговые ценные бумаги, а также для забалансовых статей, таких, как неиспользованные кредитные линии, некоторые финансовые гарантии и возобновляемые кредитные линии.

Подход на основе трех стадий

Банк применяет подход на основе трех стадий кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1: 12-месячные ОКУ – отсутствует значительное повышение кредитного риска

В отношении финансовых инструментов, которые не характеризуются значительным повышением кредитного риска с момента первоначального признания, при первоначальном признании требуется

(в тысячах российских рублей)

создание резерва под ОКУ, связанные с событиями вероятности дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В отношении указанных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев используется вероятность дефолта, которая соответствует оставшемуся сроку до погашения.

- Стадия 2: ОКУ за весь срок – значительное повышение кредитного риска

В случае значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, требуется резерв под ОКУ за весь срок, представляющих собой убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

- Стадия 3: ОКУ за весь срок – в состоянии дефолта

Для финансовых инструментов, которые переводятся на стадию 3 после обесценения кредита, а также в случае приобретения кредитно-обесцененных активов требуется резерв под ОКУ за весь срок.

Значительное повышение кредитного риска

Финансовый актив переводится со стадии 1 на стадию 2, когда происходит значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк разработал систему, учитывающую количественную и качественную информацию, для того, чтобы это выявить на уровне актива, применяя сравнительную оценку. Каждый финансовый актив оценивается по состоянию на отчетную дату на предмет наличия факторов существенного ухудшения качества. Банк оценивает значительное повышение кредитного риска, используя:

- Анализ изменения вероятности дефолта в течение всего срока;
- Наличие пересмотра условий кредитных соглашений;
- Присвоение кредиту статуса «под наблюдением». Кредиты, имеющие статус «под наблюдением» оцениваются для классификации в стадию 2 на индивидуальной основе;
- Наличие усиленного контроля за кредитом;
- Внутренние рейтинги;
- Наличие неплатежей; и
- Наличие просрочки более 30 дней, которая является контрольным показателем при перенесении актива из стадии 1 в стадию 2.

Главным фактором для перехода между стадиями 1 и 2 является изменение вероятности дефолта в течение всего срока жизни актива. Этот критерий сравнивает вероятность дефолта в течение всего срока в момент признания актива с вероятностью дефолта в течение всего срока по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока до погашения. Активы могут перемещаться в обоих направлениях, что означает, что они вернутся на стадию 1 или стадию 2, если факторы отнесения к стадии 2 или стадии 3 больше не применимы. Распределение по стадиям применяется централизованно в системе кредитных рисков.

Макроэкономические сценарии

Банк установил ежеквартальный процесс, в рамках которого для целей расчета ОКУ разрабатываются перспективные макроэкономические сценарии и производится оценка вероятности дефолта. Банк использует преимущественно данные от ведущего поставщика услуг, дополняемые собственными точками зрения Банка. Для получения объективной оценки ОКУ, учитывающей вероятность дефолта, определяются базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии. В качестве базового сценария Банк применяет рыночно-нейтральную точку зрения, комбинирующую консенсус-прогнозы в отношении экономических переменных, включая рост ВВП, цены на товарные и сырьевые ресурсы и краткосрочные процентные ставки. Применение консенсус-прогноза в рамках базового сценария обеспечивает объективную оценку ОКУ. Для оценки обесценения финансовых активов Банка учитываются макроэкономические сценарии на основе статистических и прогнозных показателей развития российской экономики.

(в тысячах российских рублей)

Альтернативные сценарии основываются на наблюдаемых ошибках в прогнозах в прошлых периодах, скорректированных с учетом рисков, оказывающих влияние на экономику в настоящее время и на горизонте прогнозирования. Присваиваемые вероятности основываются на вероятностях реализации трех сценариев и выводятся из интервалов доверия на основе распределения вероятностей. Сценарии пересматриваются на ежеквартальной основе.

Так как использование перспективных сценариев требует применения суждения, были созданы Команда макроэкономических сценариев и Экспертная группа по макроэкономическим сценариям. Команда макроэкономических сценариев, отвечает за макроэкономические сценарии, используемые для целей расчета ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которые подвергаются критической оценке со стороны Экспертной группы по макроэкономическим сценариям. Указанный подход является необходимой мерой для того, чтобы макроэкономические сценарии в достаточной степени подвергались критической оценке, и чтобы ключевые экономические риски, включая непосредственные краткосрочные риски, принимались во внимание при разработке макроэкономических сценариев, используемых для целей расчета ожидаемых кредитных убытков. Экспертная группа по макроэкономическим сценариям представляет собой разностороннюю команду, включающую представителей руководства высшего звена со стороны бизнеса, управления рисками и финансов, а также стороннюю организацию.

Оценка

Расчет ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 базируется на модели ОКУ Группы ИНГ (вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)), которая в настоящее время используются для расчета регуляторного капитала и экономического капитала. Указанные модели корректируются с учетом 1) устранения встроенного пруденциального консерватизма (такие как минимальные уровни резерва), 2) обеспечения перспективной точки зрения на временные оценки на основе макроэкономических прогнозов и 3) использование подхода к кредитному риску с учетом 12-месячного периода или всего срока, при необходимости. Факторы для оценки с учетом всего срока рассматривают задолженность с признаками дефолта в течение длительного периода времени, динамику задолженности после дефолта, график погашения и возможность досрочного погашения. Для большей части финансовых инструментов ожидаемый срок ограничен сроком погашения. Для овердрафтов и определенных возобновляемых кредитных линий, таких как кредитные карты, применяются допущения, не ограниченные временем, так как они не имеют фиксированного срока или графика погашения.

Для измерения ОКУ, Банк применяет следующий подход: PD x EAD x LGD, включающий временную стоимость денег. Для активов в 1 стадии применяется перспективный подход с горизонтом анализа в 12 месяцев. Для активов во 2 стадии применяется подход, основанный на характеристиках актива на протяжении всего срока его жизни. Ожидаемые потери в течение всего срока жизни актива представляют собой дисконтированную сумму той части потерь, которые связаны с событиями, повлекшими неисполнение обязательств в течение каждого 12-месячного периода до даты погашения. Для активов в 3 стадии вероятность дефолта (PD) равна 100%, а величины LGD и EAD представляют собой оценку убытков на протяжении всего срока жизни, основанные на характеристиках дефолтной задолженности.

Определение дефолта

ИНГ Банк привел определение кредитного обесценения согласно МСФО 9 (стадия 3) в соответствие с определением дефолта для пруденциальных целей. Это же определение используется для целей внутреннего управления рисками. В ИНГ внутренние модели, совместимые с Базелем, используются для определения PD, EAD и LGD для целей регуляторного и экономического капитала. Эти модели также составляют основу оценки убытков по кредитам согласно МСФО 9 в Банке.

В отношении коммерческих кредитов, выданных правительствам, институтам и корпоративным клиентам, Группа ИНГ классифицирует соответствующих заемщиков в качестве проблемных, когда появляется любой из следующих факторов дефолта:

(в тысячах российских рублей)

- Заемщик не осуществил выплату основного долга или процентов / комиссий, и подобное неосуществление платежа остается неразрешенным в течение следующего периода:

- Корпоративные клиенты: просрочка платежа более 90 дней; и

- Финансовые институты и правительства: просрочка платежа более 1 дня, тем не менее, в течение 14 дней будет проводится анализ для того, чтобы Группа ИНГ могла установить, вызвали ли неплатеж неоперационные причины (в т.ч. ухудшение кредитного качества финансового института) или операционные причины. Последнее не приводит к дефолту.

- Группа ИНГ считает маловероятным, что заемщик осуществит платеж: заемщик испытывает существенные финансовые сложности в той степени, что это окажет негативное влияние на будущие потоки денежных средств по финансовому активу. Следующие события могут служить примерами признаков возникновения финансовых сложностей:

(1) Заемщик (или третье лицо) начал процедуру банкротства.

(2) Статус неблагонадежного заемщика в отношении сестринской компании / созаемщика.

(3) Мошенничество в крупном размере (оказывающее влияние на способность компании продолжать обслуживать долг).

(4) Существуют сомнения в том, что заемщик сможет генерировать стабильные и достаточные потоки денежных средств для обслуживания долга.

(5) Реструктуризация задолженности.

- Группа ИНГ предоставляет уступки в связи с финансовыми сложностями заемщика, результатом которых является снижение величины ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу ниже текущей величины балансовой стоимости.

Группа ИНГ применяет индивидуальный подход, основанный на использовании индикаторов раннего предупреждения для уведомления о возможных будущих сложностях в обслуживании задолженности.

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности

Отказ от принудительных мер по взысканию задолженности возникает, когда считается, что клиент не может выполнить свои финансовые обязательства по договору в связи с возникшими финансовыми трудностями, и Группа ИНГ принимает решение о предоставлении уступок в отношении клиента. Задолженность с уступками заемщику представляет собой задолженность, в отношении которой был применен отказ от мер по ее принудительному взысканию. Случаями отказа от принудительных мер по взысканию задолженности могут быть как изменения существующих договорных условий, так и полное или частичное рефинансирование. В рамках Группы ИНГ отказ от принудительных мер по взысканию задолженности основывается на Европейских технических стандартах применения.

Для выявления возможностей отказа от принудительных мер по взысканию задолженности Группа ИНГ проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Группа ИНГ анализирует задолженность с предоставленными уступками заемщику не реже одного раза в квартал, либо на индивидуальной основе (юридические лица), либо на уровне портфеля (розничные клиенты).

В отношении корпоративных клиентов Группа ИНГ использует отказ от принудительных мер по взысканию задолженности для того, чтобы поддержать клиентов с фундаментально прочными бизнес-моделями, испытывающих временные трудности. Основной целью является максимизация платежеспособности клиентов.

Задолженность с предоставленными уступками заемщику может быть, как благополучной (внутренние кредитные рейтинги 1-19), так и проблемной (внутренние кредитные рейтинги 20-22). Группа ИНГ применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, а также критерии для снятия статуса

(в тысячах российских рублей)

отказа от принудительных мер по взысканию задолженности, которые соответствуют стандартам Европейской службы банковского надзора. Задолженность отражается в качестве задолженности с предоставленными уступками заемщику не менее двух лет, плюс, испытательный период в один год для переноса задолженности с уступками из категории проблемной обратно в категорию обслуживаемой.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (Стадия 3)

Финансовые активы оцениваются на предмет кредитного обесценения на каждую отчетную дату и чаще, когда обстоятельства требуют дальнейшей оценки. Об обесценении кредита свидетельствуют задолженность по любому существенному кредитному обязательству в течение более 90 дней, признаки того, что заемщик испытывает значительные финансовые трудности, нарушение договора, банкротство или проблемную реструктуризацию.

Актив, который находится в стадии 3, вернется в стадию 2, когда, по состоянию на отчетную дату, он больше не считается обесцененным. Актив вернется в стадию 1, когда его кредитный риск на отчетную дату больше не считается значительно увеличенным с момента первоначального признания.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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».

(в тысячах российских рублей)

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных 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, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

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

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

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

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тыс. руб.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 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

(в тысячах российских рублей)

будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:
- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- 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 тысячах российских рублей)

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,но не реже одного раза в месяц . В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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

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

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

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

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

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года годов официальный курс ЦБ РФ составлял 64,7347 руб. и 65,6783 руб. за 1 доллар США соответственно и 72,7230 руб. и 74,3872 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 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2019 год вступили в силу :

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

(в тысячах российских рублей)

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений).С 1 января 2019 сделки заключенные на стандартных условиях, у которых дата покупки бумаг превышает отчетную дату, отражаются как долговые ценные бумаги, в 2018 году данные сделки отражены как Производные финансовые инструменты;

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9.

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ, будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат 2019 года выражается в увеличении прибыли Банка в 1 квартале 2019 года на 3 855 732 тыс. руб. в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

(в тысячах российских рублей)

Согласно требований 4927-У было изменено представление следующих операций в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Наименование статьи в форме 0409806 согласно № 4212-У	**Наименование статьи в форме 0409806 согласно № 4927-У**
Сделки обратного Репо, предназначенные для торговли	Чистая ссудная задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот)	Прочие активы	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот)	Прочие обязательства	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Требования по начисленным процентам	Прочие активы	• Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток • Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Обязательства по уплате процентов	Прочие обязательства	• Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости • Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток • Выпущенные долговые ценные бумаги
Сделки заключенные на стандартных условиях	• Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ) • Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ)	• Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги) • Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

Банк не планирует вносить изменения в учётную политику на 2019 год.

а) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

(в тысячах российских рублей)

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидаться изменения в области регулирования данного вопроса.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2018 года прибыль после налогообложения составила 2 293 994 тыс. руб.

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

3.2 Сегменты деятельности

В 1 квартале 2019 и 2018 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование– включает кредитование корпоративных клиентов и сотрудников (во 2 квартале 2018 года Банк прекратил кредитование сотрудников);
- Финансовые рынки – 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 долевых 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;
- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2019 г.	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	519 060	63 992	2 481 108	**3 064 160**	-	**3 064 160**
Процентные доходы от других сегментов	-	188 232	440 319	**628 551**	(628 551)	**-**
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(29 234)	(2 224 379)	**(2 253 613)**	-	**(2 253 613)**
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(396 736)	(43 583)	(188 232)	**(628 551)**	628 551	**-**
Чистые комиссионные доходы	12 143	94 841	(29 518)	**77 466**	-	**77 466**
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	6 341	618 805	**625 146**	-	**625 146**
Прочие операционные расходы	-	(702)	(9 294)	**(9 996)**	-	**(9 996)**
Итого доход	**134 467**	**279 887**	**1 088 809**	**1 503 163**	**-**	**1 503 163**
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(292 116)	(202 159)	(334 348)	**(828 624)**	-	**(828 624)**
Расходы на страхование вкладов	-	(3 815)	-	**(3 815)**		**(3 815)**
Итого расходы	**(292 116)**	**(205 974)**	**(334 348)**	**(832 439)**	**-**	**(832 439)**
Резерв под обесценение	82 980	-	11 984	**94 964**	-	**94 964**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**(74 669)**	**73 913**	**766 445**	**765 688**	**-**	**765 688**
Активы сегментов	24 868 748	2 867 227	182 164 452	**209 900 427**	-	**209 900 427**
Обязательства сегментов	-	37 381 908	135 355 781	**172 737 688**	-	**172 737 688**

(в тысячах российских рублей)

2018 г.	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	673 590	32 113	2 707 688	**3 413 391**	-	**3 413 391**
Процентные доходы от других сегментов	-	188 073	448 727	**636 800**	(636 800)	**-**
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(26 926)	(1 862 069)	**(1 888 995)**	-	**(1 888 995)**
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(430 413)	(18 314)	(188 073)	**(636 800)**	636 800	**-**
Чистые комиссионные доходы	6 072	129 349	8 516	**143 937**	-	**143 937**
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	6 780	296 854	**303 634**	-	**303 634**
Прочие операционные доходы	-	73	15 848	**15 921**	-	**15 921**
Итого доход	**249 249**	**311 148**	**1 427 491**	**1 987 888**	**-**	**1 987 888**
Расходы, за исключением расходов на страхование вкладов	(304 595)	(259 214)	(461 487)	**(1 025 296)**	-	**(1 025 296)**
Расходы на страхование вкладов	-	(2 930)	-	**(2 930)**		**(2 930)**
Итого расходы	**(304 595)**	**(262 144)**	**(461 487)**	**(1 028 226)**	**-**	**(1 028 226)**
Резерв под обесценение	(6 444)	-	-	**(6 444)**	-	**(6 444)**
Прочие резервы	24 014	998	-	**25 012**	-	**25 012**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**(37 776)**	**50 002**	**966 004**	**978 230**	**-**	**978 230**
Активы сегментов	42 567 099	1 446 553	141 433 043	**185 446 695**	-	**185 446 695**
Обязательства сегментов	70 839	25 849 399	120 742 415	**146 662 653**	-	**146 662 653**

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 7.3).

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. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 и Положениям ЦБ РФ №604-П – 606-П для финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Наименование статьи	Приме-чание	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9
	Финансовые активы		
1	Денежные средства	7.1	По амортизированной стоимости
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	По амортизированной стоимости
3	Средства в кредитных организациях	7.1	По амортизированной стоимости
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	По амортизированной стоимости
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	Прочие активы	7.6	По амортизированной стоимости
	Финансовые обязательства		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	По амортизированной стоимости
16.1	средства кредитных организаций	7.7	По амортизированной стоимости
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	По амортизированной стоимости
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	По амортизированной стоимости
21	Прочие обязательства	7.6	По амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	1 апреля 2019 года				
тыс. рублей	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании**	**Всего**
Средства в кредитных организациях					
- рейтинг А и выше	18 916 862	-	-	-	18 916 862
- рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	4 884 087	-	-	-	4 884 087
- рейтинг от ВВ- до ВВ+	4 362	-	-	-	4 362
- рейтинг В и ниже	-	18	-	-	18
- без рейтинга	12 950	28 941			50 741
	23 827 112	**28 958**	**-**	**-**	**23 856 070**
Оценочный резерв под убытки	**(18 362)**	**(54)**	**-**	**-**	**(18 416)**
Балансовая стоимость	**23 808 750**	**28 904**	**-**	**-**	**23 837 655**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Высокий рейтинг	105 820 104	-	-	-	105 820 104
Стандартный рейтинг	10 938 754	-	-	-	10 938 754
	116 758 858	**-**	**-**	**-**	**116 758 858**
Оценочный резерв под убытки	**(13 507)**	**(1 332)**	**-**	**-**	**(14 839)**
Балансовая стоимость	**116 745 351**	**(1 332)**	**-**	**-**	**116 744 019**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом ВВВ	13 512 849	-	-	-	13 512 849
Балансовая стоимость	**13 512 849**	**-**	**-**	**-**	**13 512 849**

(в тысячах российских рублей)

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	**150 375**	**176 864**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	**5 559 012**	**3 841 048**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**23 856 070**	**8 604 231**
Российская Федерация	4 925 003	368 744
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*4 883 095*	*341 515*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*-*	*173*
- кредитным рейтингом B и ниже	*18*	*18*
- без рейтинга	*41 890*	*27 038*
Иные государства	18 931 067	8 235 487
- кредитным рейтингом A- до A+	*2 580 451*	*4 227 232*
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	*16 336 411*	*3 999 699*
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*992*	*1 074*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*4 362*	*7 446*
- без рейтинга	*8 851*	*36*
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	**29 565 457**	**12 622 143**
Резерв под обесценения	(18 416)	(456)
Денежные средства и их эквиваленты	**29 547 041**	**12 621 687**

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года было 3 банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 2 банка), остатки средств в которых по отдельности превышали 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 27 373 436 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 319 522 тыс. руб.). Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в кредитных организациях:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	**456**	**103**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	8 971	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	9 901	13
На 1 апреля	**18 416**	**116**

На 1 января 2019 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 15 205 513 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 209 336 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	*1 января 2019 года тыс. руб..*
Долговые ценные бумаги, включая:	11 661 072	3 506 094
Сделки заключенные на стандартных условиях	*(740)*	-
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	14 681 042	-
Производные финансовые инструменты	17 359 499	30 427 779
	43 701 613	**33 933 873**

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П в статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли
- Переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Сделки заключенные на стандартных условиях
- Требования по начисленным процентам

С 1 января 2019 сделки заключенные на стандартных условиях, у которых дата покупки бумаг отличается от даты расчетов, отражаются как переоценка долговых ценных бумаг, согласно Положению №606-П, в 2018 году данные сделки отражены как Производные финансовые инструменты (Примечание 2.2)
По состоянию на 1 апреля 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 16 316 052 тыс. руб.

Анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	**1 января 2019 года тыс. руб.**
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 917 465	535 408
Облигации российских компаний	2 433 518	1 358 788
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	265 577	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*1 608 593*	*415 003*
- кредитным рейтингом B и ниже	*219 549*	*371 714*
- без рейтинга	*339 799*	*572 071*
Облигации кредитных организаций	*684 497*	-
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*447 788*	-
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*236 709*	-
Еврооблигации российских компаний	1 626 332	1 611 898
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	*1 417 615*	*1 348 571*
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	*208 717*	*263 327*
	11 661 812	**3 506 094**

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-.

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2019 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.12.2019	10.05.2034	6,80	8,50	6 916 791
Облигации российских компаний, в том числе:					
-Производство химических веществ и химических продуктов	27.05.2020	09.06.2023	7,70	8,80	809 131
-Деятельность в сфере телекоммуникаций	31.01.2022	31.01.2022	8,55	8,55	784 215
-Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	339 799
-Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	196 208
-Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	08.03.2022	08.03.2022	10,45	10,45	136 473
-Строительство зданий	24.07.2026	24.07.2026	13,00	13,00	83 075
-Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	26.05.2033	26.05.2033	7,30	7,30	69 369
-Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	09.12.2025	18.03.2026	12,50	13,10	15 248
Облигации российских кредитных организаций	22.11.2021	15.02.2022	8,90	9,25	684 497
Еврооблигации российских компаний					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	02.04.2019	19.10.2024	7,40	8,99	1 626 266

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021	23.05.2029	6,90	7,60	535 408
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	31.01.2022	05.04.2022	9,95	10,70	371 714
-Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	572 071
-Производство химических веществ и химических продуктов	09.06.2023	09.06.2023	7,70	7,70	415 003
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.03.2019	19.10.2024	7,40	9,25	1 611 898

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 4 734 931тыс руб. облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентые контракты:		
Свопы	4 173 688	4 500 209
Форварды	1 446	-
Валютные контракты:		
Свопы	12 650 426	25 711 258
Форварды	341 265	96 230
Опционы	58 895	118 471
Споты	116 775	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	17 004	1 075
Контракты с ценными бумагами:		
Форварды	-	536
	17 359 499	**30 427 779**

7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	77 809 120	50 841 833
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 908 440	26 689 027
Ссуды физическим лицам	5 050	8 181
Сделки обратного РЕПО	-	22 616 305
Прочие размещенные средства	12 041 339	9 945 305
Итого ссудной задолженности	**116 763 949**	**110 100 651**
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 839)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	**116 749 110**	**108 370 777**

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**77 809 120**	**50 841 833**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**26 908 440**	**26 689 028**
Автомобили	5 875 717	926 774
Небанковские финансовые институты	5 500 000	13 300 000
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 869 212	4 402 380
Химикаты, медицина и фармацевтика	4 009 150	234 937
Природные ресурсы	2 680 364	1 033 736
Общие отрасли	1 168 024	582 073
Строители и подрядчики	1 051 063	679 887
Сервисы	910 664	986 747
Коммунальные услуги	689 746	2 278 981
Средства массовой информации	82 000	277 000
Розничная торговля	72 500	-

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочие	-	1 986 513
Ссуды физическим лицам	**5 050**	**8 181**
Сделки обратного РЕПО	**-**	**22 616 305**
Прочие размещенные средства	**12 041 339**	**9 945 451**
Итого ссудной задолженности	**116 763 949**	**110 100 651**
Резерв на возможные потери	(14 839)	(1 729 874)
Итого чистой ссудной задолженности	**116 749 110**	**108 370 777**

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	**1 729 874**	**2 184 623**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(1 717 405)	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	2 370	(45 414)
На 1 апреля	**14 839**	**2 139 209**

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

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли
- Требования по начисленным процентам

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 25 855 995 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года было 5 заемщиков в чистой ссудной задолженности, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2018 года: 7 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 99 627 178 тыс. руб. (1 января 2019 года: 94 500 181 тыс. руб.).

7.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 512 849	11 708 931
	13 512 849	**11 708 931**

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	20.07.2022	6,40	8,24	13 512 849

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
Вид ценной бумаги	**Минимум**	**Максимум**	**Минимум**	**Максимум**	**тыс. руб.**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,02	11 708 931

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

В первом квартале 2019 и 2018 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющихся в наличии для продажи соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющихся в наличии для продажи соответственно, заложенных по сделкам РЕПО.

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	**-**	**-**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	11 251	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	15 273	-
На 1 апреля	**26 524**	**-**

7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года Банк:
- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2019: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2019 года и 2018 года представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**100 245**	**745 373**	**25 858**	**119 193**	**990 669**	**133 000**	**1 123 669**
Поступления	-	7 152	-	-	7 152	7 913	15 065
Выбытия	(735)	-	-	-	(735)	(159)	(894)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	**99 510**	**752 525**	**25 858**	**119 193**	**997 086**	**140 754**	**1 137 840**
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**75 381**	**334 634**	**11 775**	**66 423**	**488 213**	**34 242**	**522 455**
Начисленная амортизация за год	1 860	30 335	771	5 118	38 084	5 337	43 421
Выбытия	(735)	-	-	-	(735)	(159)	(894)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	**76 506**	**364 969**	**12 546**	**71 541**	**525 562**	**39 420**	**564 982**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2019 года	**24 864**	**410 739**	**14 083**	**52 770**	**502 456**	**98 758**	**601 214**
По состоянию на 1 апреля 2019 года	**23 004**	**387 556**	**13 312**	**47 652**	**471 524**	**101 334**	**572 858**

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**89 311**	**467 964**	**25 858**	**111 049**	**694 182**	**69 478**	**763 660**
Поступления	18 339	294 206	-	8 144	320 689	63 522	384 211
Выбытия	(7 405)	(16 797)	-	-	(24 202)	-	(24 202)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**100 245**	**745 373**	**25 858**	**119 193**	**990 669**	**133 000**	**1 123 669**
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**76 332**	**263 652**	**8 653**	**46 673**	**395 310**	**19 324**	**414 634**
Начисленная амортизация за год	6 191	87 667	3 122	19 750	116 730	14 918	131 648
Выбытия	(7 142)	(16 685)	-	-	(23 827)	-	(23 827)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**75 381**	**334 634**	**11 775**	**66 423**	**488 213**	**34 242**	**522 455**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	**12 979**	**204 312**	**17 205**	**64 376**	**298 872**	**50 154**	**349 026**
По состоянию на 1 января 2019 года	**24 864**	**410 739**	**14 083**	**52 770**	**502 456**	**98 758**	**601 214**

(в тысячах российских рублей)

7.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	25 425	41 722
Средства в расчетах	14 009	37 769
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	224 546
Требования по начисленным процентам	-	319 693
Прочие	17 811	20 190
Всего прочих финансовых активов	**57 245**	**643 920**
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	160 841	114 023
Расчеты с работниками	9 880	5 239
НДС и прочие налоги к возмещению	1 468	200 353
Всего прочих нефинансовых активов	**172 189**	**319 615**
Резервы на возможные потери	-	(143 218)
Всего прочих активов	**229 434**	**820 317**

Согласно требованиям Указания №4927-У и Положения №606-П в статьях прочие активы и прочие обязательсва было изменено представление следующих операций (Примечание 2.2):

- Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Требования по начисленным процентам
- Обязательства по уплате процентов

Востановление резерва на возможные потери произошло за счет перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года.

На 1 апреля 2019 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 17 161 тыс. руб. (1 января 2019 года: 136 519 тыс. руб.) (Примечание 14).

На 1 апреля 2019 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2019 года: отсутствует).

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по оплате комиссий за предоставление кредитных линий	13 553	-
Расчеты по финансовым инструментам	11 434	32 586
Обязательства по уплате процентов	-	232 275
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	86 779
Обязательства по уплате купона по собственным облигациям	-	48 206
Прочая кредиторская задолженность	6 766	76 259
Всего прочих финансовых обязательств	**31 753**	**476 105**
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 451 096	1 206 097
Кредиторская задолженность по заработной плате	244 732	545 461
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	184 541	184 541
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	74 538	24 991
Всего прочих нефинансовых обязательств	**1 954 907**	**1 961 090**
Суммы до выяснения, всего	114 060	17 238

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих обязательств	**2 100 720**	**2 454 433**

На 1 апреля 2019 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 1 206 905 тыс. руб. (1 января 2019 года: 1 158 595 тыс. руб.).

7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	1 844 372	3 390 644
Субординированный кредит	9 710 205	10 420 590
Срочные депозиты и кредиты	121 122	115 290
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 817	8 182 879
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	-	38 164
Итого средств кредитных организаций	**11 697 516**	**22 147 567**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	**35 937 214**	**34 344 849**
- Физические лица	1 479 437	1 583 790
- Юридические лица	34 457 777	32 761 059
Срочные депозиты	**81 921 929**	**42 275 232**
- Физические лица	748 132	796 777
- Юридические лица	81 173 797	41 478 455
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	**117 859 143**	**76 620 081**
	129 556 659	**98 767 648**

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 47 286 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года имелось 8 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 4 клиента). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 76 688 728 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 018 396 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Природные ресурсы	62 041 943	31 312 409
Телеком	10 039 675	6 309 586
Транспорт и логистика	9 256 744	9 515 822
Продукты питания, напитки и личная гигиена	7 473 986	6 464 349
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	6 926 673	6 379 236
Общая промышленность	6 176 152	5 326 851
Технологии	3 184 573	511 200
Небанковские финансовые учреждения	3 044 636	781 529
Частные лица	2 227 569	2 380 567
Средства массовой информации	1 756 137	1 248 729
Сервисы	1 440 275	1 002 508
Автомобили	1 435 973	3 491 744
Коммерческие банки	1 159 242	72 178
Строители и подрядчики	784 453	913 851
Розничная торговля	549 990	542 506
Недвижимость	174 077	121 729
Прочие	187 045	245 287
	117 859 143	**76 620 081**

7.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	17 601 811	21 562 254
Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	5 955 558	-
Короткая позиция по ценным бумагам	3 504 338	1 809 991
	27 061 707	**23 372 245**

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.

Согласно требований 4927-У и положению № 606-П в статье финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток было изменено представление следующих статей (примечание 2.2) :

- Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли
- Переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот),
- Обязательства по уплате процентов

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 апреля 2019 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 6 330 054 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	4 631 389	2 605 849
Форварды	4 124	-
Валютные контракты:		
Свопы	12 725 151	18 347 317
Форварды	24 382	484 138
Опционы	58 895	118 471
Споты	148 064	-
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	9 806	6 479
	17 601 811	**21 562 254**

7.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

		Процентная ставка, %				Объём выпуска, тыс. руб.	
Выпуск ценной бумаги	**Серия**	**1 апреля 2019 года**	**1 января 2019 года**	**Дата выпуска**	**Дата погашения**	**1 апреля 2019 года**	**1 января 2019 года**
4B020102495B	RU000A0JWC74	7,15	7,15	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVFJ1	9,70	9,70	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. которые учитываются на забалансовых счетах.

На 1 апреля 2019 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 558 028 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 10 425 399 тыс. руб.).

7.10 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

7.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	**Номинальная стоимость**	**Итого**
	Обыкновенные	**Обыкновенные**	
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2019 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2020 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)

7.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	**2 136 598**	**2 657 152**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(2 002 526)	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	11 330	13
На 1 апреля	**122 742**	**2 014 645**

8. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 16а, 17, 17а, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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 8%. По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Базовый капитал	32 525 938	31 265 468
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	**32 525 938**	**31 265 468**
Дополнительный капитал	**10 281 365**	**12 637 717**
Итого собственные средства	**42 807 303**	**43 903 185**
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	123 099 370	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	123 099 370	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	123 113 527	124 898 260
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	**26,42%**	**25,04%**
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	**26,42%**	**25,04%**
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	**34,77%**	**35,15%**

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	32 525 938	31 265 468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	232 330 019	196 890 832
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**14,00%**	**15,88%**

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 включается по величине обязательств с коэффициентом 0,1;

(в тысячах российских рублей)

- применяется ряд корректировок к ПФИ.

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

По данным на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 972 253	1 913 149

По данным на 1 апреля 2019 года Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- ЦБ РФ в сумме 40 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована при условии предоставления залога в виде ценных бумаг или правами требования по кредитным договорам;
- ИНГ БАНК Н.В. в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.

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

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР в части ПФИ. Информация по сегментам представлена в Примечании 3.2.

Ниже представлено движение резервов под обесценение обязательных резервов в ЦБ РФ:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
На 1 января	**-**	**-**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	128	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	151	-
На 1 апреля	**279**	**-**

11. Справедливая стоимость

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.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 тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 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	10 645 194	1 015 878	-	11 661 072
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 359 499	-	17 359 499
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 601 811)	-	(17 601 811)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 504 338)	-	-	(3 504 338)
- Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли		14 681 042		14 681 042
- Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли		(5 955 558)		(5 955 558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	13 512 849	-	-	13 512 849
	20 653 705	**9 499 050**	**-**	**30 152 755**

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 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	3 506 094	-	-	3 506 094
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы	-	536	-	536
- Производные финансовые инструменты - активы	-	30 427 243	-	30 427 243
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 562 254)	-	(21 562 254)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 809 991)	-	-	(1 809 991)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 708 931	-	-	11 708 931
	13 405 034	**8 865 525**	**-**	**22 270 559**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года справедливая стоимость по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2019 года и 2018 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

(в тысячах российских рублей)

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

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:
- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- М. Браун-Председатель Совета директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- Н. Картон;
- П. Чижески.

В течение 1 квартала 2019 года состав Совета Директоров уменьшился на 2 человека и увеличился на 2 человека (включая Председателя правления).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Совет Директоров утверждает Генерального директора, его заместителей и членов Правления и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:
- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;

(в тысячах российских рублей)

- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года состав Правления является следующим:

- М. Чайкин – Председатель Правления / Генеральный директор;
- Н. Лондаренко;
- О. Крылов;
- И. Смирнов;
- Д. Савинов;
- В. Деменцев;
- К. Стефански;
- А. Молоканова;
- С. Мунтинг;
- Х. Пеетерс.

В течение 1 квартала 2019 года состав Правления был увеличен на 4 человека.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 апреля 2019 года и в течении первого квартала 2019 года за 3 месяца профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 2019 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 апреля 2018 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за первый квартал 2019 года составило 63 756 тыс. руб. (за первый квартал 2018 год: 61 568 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

	1 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**	**Материнская компания**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**
Активы						
Средства в кредитных организациях	14 946 974	-	258 539	3 492 265	-	717 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 662 063	1 416	13 375 078	24 662 063	1 415	4 706 093
Резервы на возможные потери по ссудам	-	*(34)*	-	-	*(44)*	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 203 098	-	10 234	28 094 657	-	-
Прочие активы, в том числе:	15 189	7 747	1 972	109 878	12	26 641
Итого активы	**95 481 016**	**8 893**	**13 645 823**	**56 358 863**	**1 427**	**5 449 805**
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	9 790 203	-	289 172	19 155 032	-	333 663
Субординированый кредит	*9 710 205*	-	-	*10 420 590*	-	-
Средства клиентов	74 983	114 176	5 543	16 578	39 126	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 825 575	-	1 101	20 537 286	-	5 589
Прочие обязательства	1 175 487	4	31 418	1 125 927	115	32 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	19	-	34	-	-	27 540
Итого обязательства	**27 866 267**	**114 180**	**327 268**	**40 834 823**	**39 241**	**405 803**
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 161 726 616	-	18 016 690	1 127 479 141	-	23 291 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 665 954	-	44 926	2 971 081	-	45 290

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2019 года тыс. руб.			1 квартал 2018 года тыс. руб.		
	Материнская компания	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**	**Материнская компания**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании ИНГ Группы**
Процентные доходы	35 241	38	123 930	47 480	36	4 225
Процентные расходы	(76 120)	(448)	(2 474)	(230 063)	(366)	(9 142)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(40 879)**	**(410)**	**121 456**	**(182 583)**	**(330)**	**(4 887)**
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:	-	9	-	-	(41)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(40 879)**	**(401)**	**121 456**	**(182 583)**	**(371)**	**(4 887)**
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 346 066)	-	(433 203)	(77 140)	-	(50 749)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 063)	-	-	(15 913)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	210 858	-	(243 899)	-	-	-
Комиссионные доходы	217	-	(78 040)	54 717	-	976
Комиссионные расходы	(1 053)	-	(75)	(2 106)	-	(6 306)
Изменение резерва по прочим потерям	(19)	-	27 506	(13 891)	-	(16 921)
Прочие операционные доходы	3 544	-	-	20 217	-	1 824
Чистые доходы (расходы)	**(4 174 461)**	**(401)**	**(606 255)**	**(216 699)**	**(371)**	**(76 063)**
Операционные расходы	(102 706)	(63 756)	(9 562)	(312 925)	(61 568)	(32 596)
Прибыль (убыток) за отчетный период	**(4 277 167)**	**(64 157)**	**(615 817)**	**(529 624)**	**(61 939)**	**(108 659)**

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор — Михаил Чайкин

Главный бухгалтер — Наталья Лондаренко

15 мая 2019 года