

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-B

за 1 квартал 2020 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: 29 мая 2020 г.

_____ М.М. Чайкин

подпись

Главный бухгалтер

Дата: 29 мая 2020 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>

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	32
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	32
2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг	32
2.4.1. Кредитный риск	32
2.4.2. Страновой риск	33
2.4.3. Рыночный риск	34
2.4.4. Риск ликвидности	37
2.4.5. Операционный риск	37
2.4.6. Правовой риск	38
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	40
2.4.8. Стратегический риск	40
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	41
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	41
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	41
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	42
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	42
3.1.4. Контактная информация	44

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	44
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	44
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	44
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента	44
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	44
3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	46
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	47
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	48
3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	49
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	49
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	50
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	50
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.	52
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	53
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	70
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	70
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	71
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	76
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	77
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	79

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	79
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	83
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	98
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	98
Заключения, составляемые аудиторской организацией по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	99
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	107
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	109
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	110
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	110
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	111
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	111
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	111
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	112
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	112

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.....	114
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	114
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	115
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	116
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	116
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	116
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	116
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	116
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	117
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	117
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	117
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	118
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	118
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	118
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	118
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	118
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	121
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	121
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	197
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	198

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента ..	199
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	199
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	203
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	216
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием	216
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	216
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	216
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	217
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	217
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	217
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	221
8.8. Иные сведения	225
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	225
Приложение 1.	226
Учетная политика Банка за текущий финансовый год	226
Приложение 2.	279
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением	279
Приложение 3	400
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	400

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
№ 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	№ 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	02300000069271 050000R	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	CZ123500000000 2000000157	Ностро, для расчетов в Чешских кронах
ING Belgium SA/NV	ING Belgium SA/NV	Avenue Marnix 24, B-1000 Brussels, Brussels-Capital, Belgium	-	-	-	30114978000001000419	301-0105749-03- EUR	Ностро, для расчетов в Евро
ING Bank N.V., Amsterdam	ING Bank N.V.	Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, The 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	PL910500086100 0002341855134	Ностро, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52019530011	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	30109156800000 000021	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 2017, 2018, 2019 год

Аудитором проведена независимая проверка годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с РСБУ за 2019 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 2019 г. (Протокол № 60 от 28.06.2019 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 1 квартала 2020 года
По итогам 1 полугодия 2019 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 2019 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	8 800 000 рублей не включая НДС	не уплачено по договору 1 300 000 рублей не включая НДС

	аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.		
--	--	--	--

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Чайкин Михаил Михайлович

Год рождения: 1976

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

Фамилия, имя, отчество: Лондаренко Наталья Николаевна

Год рождения: 1970

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

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

Наименование показателя	На 1 января 2020**	На 1 апреля 2020*
Уставный капитал, руб.	10 000 010 000	10 000 010 000
Собственные средства (капитал), руб.	45 012 683 000	46 116 369 000
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	5 611 674 000	-460 484 000
Рентабельность активов, %	0.95%	0.00%
Рентабельность капитала, %	3.90%	0.00%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	115 221 057 000	231 160 467 000

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

** Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации, исключено влияние введения МСФО 9

Сведения за аналогичные периоды предшествующего 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.	3 006 637 000	3 542 458 557
Рентабельность активов, %	1.75%	4.97%
Рентабельность капитала, %	6.86%	24.09%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	109 435 364 000	140 114 687 000

* Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации

** Рентабельность рассчитана с учетом аннуализации, исключено влияние введения МСФО 9

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 2020 года и в 2019 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 146 156 592 тыс. руб. (или на 79%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 146 816 673 тыс. руб. (или на 101%). Увеличение произошло, главным образом за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка увеличились на 35 509 256 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 31 861 237 тыс.руб. (или на 23%). Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и средств клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 5 611 674 тыс. руб. (2018 год: 3 006 637 тыс. руб.) в основе которой лежит:

- Доход от торговых операций, которые составили 4 055 664 тыс. руб. (2018 год: убыток 167 849 тыс. руб.);
- Доход от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и изменения резерва по прочим потерям в размере 4 033 353 тыс. руб. (2018: 855 299 тыс. руб.) Увеличение главным образом произошло за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков (МСФО (IFRS) 9), что привело к значительному уменьшению резервов под обесценение в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.

По итогам 1 квартала 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил 460 484 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: чистая прибыль составила 3 542 459 тыс. руб.) в основе которого лежит убыток от торговых операций, которые составили 831 893 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: прибыль 369 003 тыс. руб.).

Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода

	1 января 2019	1 апреля 2019	1 января 2020	1 апреля 2020
Субординированный Депозит (тыс. долл. США)	150 000	150 000	150 000	150 000

В 2014 – 2019 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, товарные свопы, 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 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Общая сумма заемных средств	115 221 057	231 160 467
Общая сумма просроченной задолженности	-	-

Структура заемных средств кредитной организации:

Показатель	1 января 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	13 202 704	19 848 407
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 543 264	200 836 971
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	<i>1 960 370</i>	<i>2 343 404</i>
Выпущенные долговые обязательства	10 475 089	10 475 089
Итого заемные средства	115 221 057	231 160 467

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Показатель	1 января 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Общая сумма кредиторской задолженности	1 363 659	2 658 141
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	-	-

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Расчеты по финансовым инструментам	49 884	48 324
Прочая кредиторская задолженность	8 397	10 117
Всего прочих финансовых обязательств	58 281	48 441
Кредиторская задолженность по заработной плате	387 094	243 862
Кредиторская задолженность перед поставщиками	876 703	910 238
Арендное обязательство	0	683 653
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	32 368	97 617
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 296 165	1 935 370
Суммы до выяснения, всего	9 214	664 331
Всего прочих обязательств	1 363 359	2 658 141

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

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

Все свои обязательства Банк исполняет в срок.

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

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2020 – 606 221 тыс. руб. На 01.04.2020 – 676 207 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента
Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	-
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%

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
Сокращенное наименование	МИФНС России №9 по КН
Место нахождения	127051, г. Москва, Рахмановский пер., дом 4, строение 1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2020 – 137 979 тыс. руб. На 01.04.2020 – 0 тыс.руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	не применимо
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствует

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

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Бизнес Шеард Сервисиз Б.В. сп. з о.о. Филиал в Польше
Сокращенное наименование	ИНГ Бизнес Шеард Сервисиз Б.В. сп. з о.о. Филиал
Место нахождения	40-155 Katowice, Poland, ul. Konduktorska, 35
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2020 – 65 503 тыс. руб. На 01.04.2020 – 121 013 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	не применимо
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствует

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
01.05.2019	2 660 000	отсутствует	847
01.06.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2019	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2020	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2020	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2020	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2020	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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	11 004 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	10.01.19	10.01.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	11.01.19	11.01.19
Юридическое лицо	27 264 500 000.00	RUB		1	7	7.30	нет	17.01.19	17.01.19
Юридическое лицо	17 760 600 000.00	RUB		1	3	7.00	нет	14.01.19	14.01.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	7	7.30	нет	24.01.19	24.01.19
Юридическое лицо	11 369 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	18.01.19	18.01.19
Юридическое лицо	12 486 850 000.00	RUB		1	3	7.25	нет	21.01.19	21.01.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	22.01.19	22.01.19
Юридическое лицо	13 075 450 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	23.01.19	23.01.19
Юридическое лицо	18 180 200 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	24.01.19	24.01.19
Юридическое лицо	41 000 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	25.01.19	25.01.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	31.01.19	31.01.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	1	2.50	нет	05.02.19	05.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	1	2.50	нет	06.02.19	06.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	13.02.19	13.02.19
Юридическое лицо	19 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	07.02.19	07.02.19
Юридическое лицо	11 000 000 000.00	RUB		1	1	7.15	нет	08.02.19	08.02.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	3	2.25	нет	11.02.19	11.02.19
Юридическое лицо	25 196 900 000.00	RUB		1	3	7.35	нет	11.02.19	11.02.19
Юридическое лицо	21 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	12.02.19	12.02.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	18.02.19	18.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	19.02.19	19.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.08	нет	14.02.19	14.02.19
Юридическое лицо	24 000 000 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	15.02.19	15.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	3	7.15	нет	18.02.19	18.02.19
Юридическое лицо	20 085 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	25.02.19	25.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	19.02.19	19.02.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	3	7.25	нет	22.02.19	22.02.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	20.02.19	20.02.19
Юридическое лицо	42 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	21.02.19	21.02.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	22.02.19	22.02.19
Юридическое лицо	55 000 000 000.00	RUB		1	3	6.80	нет	25.02.19	25.02.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	26.02.19	26.02.19
Юридическое лицо	32 011 500 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	27.02.19	27.02.19
Юридическое лицо	34 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	28.02.19	28.02.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	01.03.19	01.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	06.03.19	06.03.19
Юридическое лицо	9 709 917 078.70	RUB		1	1	8.75	нет	07.03.19	07.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	07.03.19	07.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	4	7.30	нет	11.03.19	11.03.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	4	7.40	нет	11.03.19	11.03.19
Юридическое лицо	23 000 000 000.00	RUB		1	6	7.41	нет	13.03.19	13.03.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	11	7.30	нет	18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	13.03.19	13.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	14.03.19	14.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	5	7.26	нет	18.03.19	18.03.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	15.03.19	15.03.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7	7.30	нет	25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	12 882 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	17 000 000 000.00	RUB		1	1	7.31	нет	19.03.19	19.03.19
Юридическое лицо	19 800 000 000.00	RUB		1	3	7.20	нет	22.03.19	22.03.19
Юридическое лицо	65 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	20.03.19	20.03.19
Юридическое лицо	58 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	21.03.19	21.03.19
Юридическое лицо	77 000 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	22.03.19	22.03.19
Юридическое лицо	70 000 000 000.00	RUB		1	3	6.80	нет	25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	3	7.50	нет	25.03.19	25.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.85	нет	26.03.19	26.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	8.15	нет	26.03.19	26.03.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	7.75	нет	27.03.19	27.03.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	8.00	нет	27.03.19	27.03.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	28.03.19	28.03.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.50	нет	02.04.19	02.04.19
Юридическое лицо	18 157 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	02.04.19	02.04.19
Юридическое лицо	18 261 000 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	03.04.19	03.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	03.04.19	03.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.50	нет	09.04.19	09.04.19
Юридическое лицо	16 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	04.04.19	04.04.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	04.04.19	04.04.19
Юридическое лицо	21 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	05.04.19	05.04.19
Юридическое лицо	16 000 000 000.00	RUB		1	1	7.55	нет	05.04.19	05.04.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	3	7.50	нет	08.04.19	08.04.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	3	7.35	нет	08.04.19	08.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	15.04.19	15.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	09.04.19	09.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	16.04.19	16.04.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	10.04.19	10.04.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	11.04.19	11.04.19
Юридическое лицо	27 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	11.04.19	11.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.75	нет	12.04.19	12.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.85	нет	12.04.19	12.04.19
Юридическое лицо	18 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	12.04.19	12.04.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	12.04.19	12.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	3	7.75	нет	15.04.19	15.04.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	3	7.42	нет	15.04.19	15.04.19
Юридическое лицо	27 000 000 000.00	RUB		1	3	7.50	нет	15.04.19	15.04.19
Юридическое лицо	27 000 000 000.00	RUB		1	1	7.55	нет	16.04.19	16.04.19
Юридическое лицо	9 000 000 000.00	RUB		1	1	8.10	нет	16.04.19	16.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.85	нет	16.04.19	16.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.50	нет	23.04.19	23.04.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	1	7.50	нет	17.04.19	17.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	24.04.19	24.04.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	18.04.19	18.04.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	5	7.25	нет	22.04.19	22.04.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	19.04.19	19.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	6	7.35	нет	24.04.19	24.04.19
Юридическое лицо	10 146 000 000.00	RUB		1	1	7.25	нет	19.04.19	19.04.19
Юридическое лицо	135 000 000.00	USD		1	5	1.60	нет	23.04.19	23.04.19
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	3	7.20	нет	22.04.19	22.04.19
Юридическое лицо	37 000 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	23.04.19	23.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	24.04.19	24.04.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.15	нет	24.04.19	24.04.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	25.04.19	25.04.19
Юридическое лицо	36 000 000 000.00	RUB		1	1	6.95	нет	25.04.19	25.04.19
Юридическое лицо	24 000 000 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	25.04.19	25.04.19
Юридическое лицо	9 245 950 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	26.04.19	26.04.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	45 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	26.04.19	26.04.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	10	7.25	нет	06.05.19	06.05.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	3	7.15	нет	29.04.19	29.04.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	7.20	нет	30.04.19	30.04.19
Юридическое лицо	180 000 000.00	USD		1	1	2.25	нет	07.05.19	07.05.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	6.60	нет	07.05.19	07.05.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	1	8.00	нет	08.05.19	08.05.19
Юридическое лицо	9 000 000 000.00	RUB		1	1	7.50	нет	08.05.19	08.05.19
Юридическое лицо	180 000 000.00	USD		1	1	2.25	нет	08.05.19	08.05.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	14.05.19	14.05.19
Юридическое лицо	29 005 900 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	08.05.19	08.05.19
Юридическое лицо	24 000 000 000.00	RUB		1	5	7.30	нет	13.05.19	13.05.19
Юридическое лицо	180 000 000.00	USD		1	5	2.25	нет	13.05.19	13.05.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	5	7.25	нет	13.05.19	13.05.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	14.05.19	14.05.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	13 013 650 000.00	RUB		1	1	7.15	нет	15.05.19	15.05.19
Юридическое лицо	10 000 000 000.00	RUB		1	7	7.40	нет	21.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	15.05.19	15.05.19
Юридическое лицо	9 402 450 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	16.05.19	16.05.19
Юридическое лицо	38 000 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	16.05.19	16.05.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	7	7.35	нет	23.05.19	23.05.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	1	2.10	1 просрочка, три дня на сумму 8 630.14 USD	17.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.26	нет	17.05.19	17.05.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	17.05.19	17.05.19
Юридическое лицо	8 650 000 000.00	RUB		1	3	7.30	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	13 000 000 000.00	RUB		1	5	7.45	нет	22.05.19	22.05.19
Юридическое лицо	9 000 000 000.00	RUB		1	3	7.45	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	3	2.10	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	3	7.45	нет	20.05.19	20.05.19
Юридическое лицо	26 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	21.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	4	7.40	нет	24.05.19	24.05.19
Юридическое лицо	9 490 000 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	21.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	9 600 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	21.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	1	2.10	нет	21.05.19	21.05.19
Юридическое лицо	150 000 000.00	USD		1	1	2.10	нет	22.05.19	22.05.19
Юридическое лицо	22 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	22.05.19	22.05.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	3	7.45	нет	24.05.19	24.05.19
Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	22.05.19	22.05.19
Юридическое лицо	21 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	23.05.19	23.05.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	2	7.40	нет	24.05.19	24.05.19
Юридическое лицо	17 500 000 000.00	RUB		1	1	7.01	нет	24.05.19	24.05.19
Юридическое лицо	65 000 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	24.05.19	24.05.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	55 000 000 000.00	RUB		1	3	7.00	нет	27.05.19	27.05.19
Юридическое лицо	53 000 000 000.00	RUB		1	3	7.00	нет	27.05.19	27.05.19
Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	3	7.10	нет	27.05.19	27.05.19
Юридическое лицо	16 000 000 000.00	RUB		1	1	7.60	нет	28.05.19	28.05.19
Юридическое лицо	10 790 000 000.00	RUB		1	1	7.35	нет	28.05.19	28.05.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	28.05.19	28.05.19
Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	1	7.50	нет	29.05.19	29.05.19
Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	1	7.60	нет	30.05.19	30.05.19
Юридическое лицо	20 020 300 000.00	RUB		1	1	7.60	нет	30.05.19	30.05.19
Юридическое лицо	11 000 000 000.00	RUB		1	1	7.60	нет	30.05.19	30.05.19
Юридическое лицо	11 495 000 000.00	RUB		1	1	7.52	нет	30.05.19	30.05.19
Юридическое лицо	70 000 000 000.00	RUB		1	1	7.70	нет	31.05.19	31.05.19
Юридическое лицо	54 000 000 000.00	RUB		1	3	7.70	нет	03.06.19	03.06.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	7.75	нет	04.06.19	04.06.19
Юридическое лицо	28 172 437 383.63	RUB		1	37	7.35	нет	10.07.19	10.07.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	7.70	нет	04.06.19	04.06.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	7.50	нет	13.06.19	13.06.19
Юридическое лицо	22 006 900 000.00	RUB		1	1	7.45	нет	07.06.19	07.06.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	3	7.60	нет	10.06.19	10.06.19
Юридическое лицо	39 000 000 000.00	RUB		1	1	7.40	нет	11.06.19	11.06.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	2	7.30	нет	13.06.19	13.06.19
Юридическое лицо	63 996 500 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	14.06.19	14.06.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	7	7.05	нет	21.06.19	21.06.19
Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	3	7.05	нет	17.06.19	17.06.19
Юридическое лицо	22 515 250 000.00	RUB		1	7	6.90	нет	25.06.19	25.06.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	19.06.19	19.06.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	3	7.10	нет	24.06.19	24.06.19
Юридическое лицо	15 913 000 000.00	RUB		1	3	7.00	нет	24.06.19	24.06.19
Юридическое лицо	15 978 000 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	25.06.19	25.06.19
Юридическое лицо	230 000 000.00	USD		1	14	1.72	нет	08.07.19	08.07.19
Юридическое лицо	11 051 900 000.00	RUB		1	1	7.30	нет	26.06.19	26.06.19
Юридическое лицо	14 006 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	04.07.19	04.07.19
Юридическое лицо	17 003 000 000.00	RUB		1	1	6.85	нет	04.07.19	04.07.19
Юридическое лицо	19 000 000 000.00	RUB		1	1	7.10	нет	05.07.19	05.07.19
Юридическое лицо	230 000 000.00	USD		1	7	1.70	нет	15.07.19	15.07.19
Юридическое лицо	19 085 250 000.00	RUB		1	16	7.05	нет	24.07.19	24.07.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	3	6.85	нет	12.07.19	12.07.19
Юридическое лицо	28 172 437 383.63	RUB		1	8	7.05	нет	17.07.19	17.07.19
Юридическое лицо	28 000 000 000.00	RUB		1	1	6.85	нет	12.07.19	12.07.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	3	7.05	нет	15.07.19	15.07.19
Юридическое лицо	28 000 000 000.00	RUB		1	3	7.05	нет	15.07.19	15.07.19
Юридическое лицо	230 000 000.00	USD		1	7	1.70	нет	22.07.19	22.07.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	6.95	нет	16.07.19	16.07.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	7.00	нет	17.07.19	17.07.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	18.07.19	18.07.19
Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	5	7.05	нет	22.07.19	22.07.19
Юридическое лицо	13 000 000 000.00	RUB		1	1	6.90	нет	19.07.19	19.07.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	3	6.95	нет	22.07.19	22.07.19
Юридическое лицо	230 000 000.00	USD		1	77	1.58	нет	07.10.19	07.10.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	6.85	нет	23.07.19	23.07.19
Юридическое лицо	29 798 122 500.00	RUB		1	3	6.95	нет	25.07.19	25.07.19
Юридическое лицо	12 595 625 000.00	RUB		1	2	6.80	нет	25.07.19	25.07.19
Юридическое лицо	19 085 250 000.00	RUB		1	1	6.65	нет	25.07.19	25.07.19
Юридическое лицо	24 496 500 000.00	RUB		1	1	6.85	нет	26.07.19	26.07.19
Юридическое лицо	24 608 400 000.00	RUB		1	3	6.85	нет	29.07.19	29.07.19
Юридическое лицо	22 100 000 000.00	RUB		1	3	6.75	нет	29.07.19	29.07.19
Юридическое лицо	175 000 000.00	USD		1	5	1.55	нет	05.08.19	05.08.19
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	1	7.05	нет	02.08.19	02.08.19
Юридическое лицо	14 000 000 000.00	RUB		1	3	7.00	нет	05.08.19	05.08.19
Юридическое лицо	22 300 000 000.00	RUB		1	3	6.80	нет	05.08.19	05.08.19
Юридическое лицо	175 000 000.00	USD		1	1	1.50	нет	06.08.19	06.08.19
Юридическое лицо	22 750 000 000.00	RUB		1	1	6.85	нет	07.08.19	07.08.19
Юридическое лицо	175 000 000.00	USD		1	7	1.50	нет	13.08.19	13.08.19
Юридическое лицо	22 058 000 000.00	RUB		1	7	6.85	нет	15.08.19	15.08.19
Юридическое лицо	22 999 500 000.00	RUB		1	7	6.75	нет	19.08.19	19.08.19
Юридическое лицо	175 000 000.00	USD		1	7	1.50	нет	20.08.19	20.08.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	5	6.65	нет	20.08.19	20.08.19
Юридическое лицо	26 000 000 000.00	RUB		1	7	6.60	нет	26.08.19	26.08.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	4	6.35	нет	26.08.19	26.08.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	4	6.70	нет	27.08.19	27.08.19
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	21	6.70	нет	13.09.19	13.09.19
Юридическое лицо	23 500 000 000.00	RUB		1	3	6.55	нет	26.08.19	26.08.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	6.70	нет	05.09.19	05.09.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	7	6.60	нет	13.09.19	13.09.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	21 005 200 000.00	RUB		1	1	6.50	нет	12.09.19	12.09.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	6.40	нет	13.09.19	13.09.19
Юридическое лицо	65 000 000 000.00	RUB		1	3	6.55	нет	16.09.19	16.09.19
Юридическое лицо	70 000 000 000.00	RUB		1	7	6.50	нет	23.09.19	23.09.19
Юридическое лицо	22 012 800 000.00	RUB		1	1	6.50	нет	18.09.19	18.09.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	6.50	нет	25.09.19	25.09.19
Юридическое лицо	22 400 000 000.00	RUB		1	1	6.45	нет	19.09.19	19.09.19
Юридическое лицо	22 000 000 000.00	RUB		1	1	6.50	нет	20.09.19	20.09.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	6.30	нет	24.09.19	24.09.19
Юридическое лицо	75 000 000 000.00	RUB		1	2	6.50	нет	25.09.19	25.09.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	6.55	нет	02.10.19	02.10.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	6.60	нет	03.10.19	03.10.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	1	6.55	нет	08.10.19	08.10.19
Юридическое лицо	18 183 000 000.00	RUB		1	1	6.55	нет	09.10.19	09.10.19
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	7	6.45	нет	16.10.19	16.10.19
Юридическое лицо	28 000 000 000.00	RUB		1	1	6.45	нет	10.10.19	10.10.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	7	6.55	нет	23.10.19	23.10.19
Юридическое лицо	60 000 000 000.00	RUB		1	1	6.35	нет	24.10.19	24.10.19
Юридическое лицо	28 000 000 000.00	RUB		1	1	6.25	нет	25.10.19	25.10.19
Юридическое лицо	22 350 000 000.00	RUB		1	1	6.30	нет	29.10.19	29.10.19
Юридическое лицо	22 300 000 000.00	RUB		1	4	6.17	нет	05.11.19	05.11.19
Юридическое лицо	22 400 000 000.00	RUB		1	1	5.95	нет	06.11.19	06.11.19
Юридическое лицо	27 171 550 000.00	RUB		1	1	6.20	нет	08.11.19	08.11.19
Юридическое лицо	29 527 000 000.00	RUB		1	3	6.10	нет	11.11.19	11.11.19
Юридическое лицо	17 450 000 000.00	RUB		1	1	6.07	нет	15.11.19	15.11.19
Юридическое лицо	25 733 050 000.00	RUB		1	8	6.05	нет	22.11.19	22.11.19
Юридическое лицо	20 113 400 000.00	RUB		1	1	6.05	нет	20.11.19	20.11.19

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..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	12 772 875 000.00	RUB		1	3	6.05	нет	22.11.19	22.11.19
Юридическое лицо	13 600 000 000.00	RUB		1	1	6.10	нет	21.11.19	21.11.19
Юридическое лицо	25 733 050 000.00	RUB		1	3	6.10	нет	25.11.19	25.11.19
Юридическое лицо	12 772 875 000.00	RUB		1	3	6.10	нет	25.11.19	25.11.19
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	6.25	нет	26.11.19	26.11.19
Юридическое лицо	15 626 300 000.00	RUB		1	1	6.30	нет	27.11.19	27.11.19
Юридическое лицо	19 629 700 000.00	RUB		1	1	6.30	нет	28.11.19	28.11.19
Юридическое лицо	17 000 000 000.00	RUB		1	1	6.25	нет	29.11.19	29.11.19
Юридическое лицо	11 141 000 000.00	RUB		1	1	6.10	нет	04.12.19	04.12.19
Юридическое лицо	200 000 000.00	USD		1	7	1.00	нет	11.12.19	11.12.19
Юридическое лицо	21 300 000 000.00	RUB		1	1	6.05	нет	05.12.19	05.12.19
Юридическое лицо	21 000 000 000.00	RUB		1	1	6.05	нет	10.12.19	10.12.19
Юридическое лицо	21 950 000 000.00	RUB		1	1	5.60	нет	18.12.19	18.12.19
Юридическое лицо	12 528 500 000.00	RUB		1	7	5.55	нет	25.12.19	25.12.19
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	3	5.85	нет	23.12.19	23.12.19
Юридическое лицо	12 449 000 000.00	RUB		1	2	5.80	нет	25.12.19	25.12.19
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	1	5.85	нет	25.12.19	25.12.19
Юридическое лицо	11 835 000 000.00	RUB		1	1	5.20	нет	14.01.20	14.01.20
Юридическое лицо	190 000 000.00	USD		1	1	1.40	нет	15.01.20	16.01.20
Юридическое лицо	11 837 000 000.00	RUB		1	1	5.30	нет	15.01.20	15.01.20
Юридическое лицо	11 689 000 000.00	RUB		1	1	5.40	нет	16.01.20	16.01.20
Юридическое лицо	239 600 000.00	USD		1	1	0.90	нет	22.01.20	22.01.20
Юридическое лицо	12 495 000 000.00	RUB		1	1	5.25	нет	31.01.20	31.01.20
Юридическое лицо	36 679 200 000.00	RUB		1	1	5.65	нет	31.01.20	31.01.20
Юридическое лицо	10 504 000 000.00	RUB		1	1	5.25	нет	31.01.20	31.01.20
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	3	6.00	нет	03.02.20	03.02.20
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	5.75	нет	04.02.20	04.02.20

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	5.84	нет	05.02.20	05.02.20
Юридическое лицо	16 000 000 000.00	RUB		1	1	5.60	нет	05.02.20	05.02.20
Юридическое лицо	38 949 000 000.00	RUB		1	1	5.76	нет	06.02.20	06.02.20
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	1	5.65	нет	06.02.20	06.02.20
Юридическое лицо	34 750 000 000.00	RUB		1	4	5.55	нет	10.02.20	10.02.20
Юридическое лицо	34 600 000 000.00	RUB		1	4	5.35	нет	11.02.20	11.02.20
Юридическое лицо	34 600 000 000.00	RUB		1	3	5.55	нет	13.02.20	13.02.20
Юридическое лицо	37 358 800 000.00	RUB		1	1	5.59	нет	12.02.20	12.02.20
Юридическое лицо	34 500 000 000.00	RUB		1	2	5.50	нет	14.02.20	14.02.20
Юридическое лицо	34 000 000 000.00	RUB		1	5	5.40	нет	18.02.20	18.02.20
Юридическое лицо	25 000 000 000.00	RUB		1	12	5.45	нет	25.02.20	25.02.20
Юридическое лицо	11 083 100 000.00	RUB		1	1	5.55	нет	18.02.20	18.02.20
Юридическое лицо	13 246 500 000.00	RUB		1	1	5.65	нет	19.02.20	19.02.20
Юридическое лицо	20 000 000 000.00	RUB		1	3	5.59	нет	21.02.20	21.02.20
Юридическое лицо	32 000 000 000.00	RUB		1	6	5.50	нет	25.02.20	25.02.20
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	5.50	нет	20.02.20	20.02.20
Юридическое лицо	17 000 000 000.00	RUB		1	1	5.40	нет	21.02.20	21.02.20
Юридическое лицо	27 227 000 000.00	RUB		1	7	5.60	нет	28.02.20	28.02.20
Юридическое лицо	40 000 000 000.00	RUB		1	4	5.45	нет	25.02.20	25.02.20
Юридическое лицо	15 000 000 000.00	RUB		1	4	5.50	нет	25.02.20	25.02.20
Юридическое лицо	180 000 000.00	USD		1	1	1.40	нет	26.02.20	27.02.20
Юридическое лицо	180 000 000.00	USD		1	1	1.40	нет	27.02.20	28.02.20
Юридическое лицо	200 000 000.00	USD	200 000 000.00	1	88	1.20	нет	25.05.20	
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	5	5.60	нет	03.03.20	03.03.20
Юридическое лицо	14 411 440 484.35	RUB		1	3	7.00	нет	02.03.20	02.03.20
Юридическое лицо	32 000 000 000.00	RUB		1	2	5.85	нет	04.03.20	04.03.20
Юридическое лицо	12 000 000 000.00	RUB		1	1	6.00	нет	04.03.20	04.03.20

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства,		Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб..иностран. валюта	Количество процентных (купонных) периодов	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
	руб./иностран. валюта	Валюта							
Юридическое лицо	30 000 000 000.00	RUB		1	2	5.45	нет	05.03.20	05.03.20
Юридическое лицо	32 000 000 000.00	RUB		1	6	5.50	нет	10.03.20	10.03.20
Юридическое лицо	18 135 400 000.00	RUB		1	1	5.65	нет	05.03.20	05.03.20
Юридическое лицо	32 000 000 000.00	RUB		1	5	5.55	нет	11.03.20	11.03.20
Юридическое лицо	16 002 500 000.00	RUB		1	4	5.80	нет	10.03.20	10.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	2	5.80	нет	12.03.20	12.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	2	5.35	нет	13.03.20	13.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	4	5.30	нет	16.03.20	16.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	4	5.00	нет	17.03.20	17.03.20
Юридическое лицо	155 000 000.00	USD		1	1	0.60	нет	17.03.20	18.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	2	4.25	нет	18.03.20	18.03.20
Юридическое лицо	155 000 000.00	USD		1	1	1.00	нет	18.03.20	19.03.20
Юридическое лицо	35 000 000 000.00	RUB		1	2	4.65	нет	19.03.20	19.03.20
Юридическое лицо	200 000 000.00	USD	200 000 000.00	1	33	0.44	нет	20.04.20	
Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	5	5.50	нет	25.03.20	25.03.20
Юридическое лицо	50 000 000 000.00	RUB		1	5	5.50	нет	25.03.20	25.03.20
Юридическое лицо	26 308 900 000.00	RUB		1	1	5.55	нет	26.03.20	26.03.20

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

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

Наименование показателя	1 января 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам,	61 088	61 088
в том числе:		
в форме залога	-	-
в форме поручительства	-	-
в форме банковской гарантии	61 088	61 088
Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц,	7 959 420	8 218 487
в том числе:		
в форме залога	-	-
в форме поручительства	-	-
в форме банковской гарантии	7 959 420	8 218 487
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 — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает, главным образом, в результате выдачи кредитов клиентам и инвестирования в долговые инструменты, а также может возникать в результате выпуска условных обязательств, гарантий и документарных инструментов, проявляться в виде кредитного риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и риске расчётов. Управление кредитным риском контрагента происходит как специальным подвидом кредитного риска.

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 определена на страновом, секторальном уровнях 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;
- 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. Становой риск

Становой риск – риск потерь, с которыми сталкивается Банк в связи с предоставлением кредитных лимитов, предрасчётных лимитов, лимитов по операциям на денежных рынках и лимитов на инвестиционные операции, в любой соответствующей стране или группе стран из-за событий, связанных со становым риском. Событие, связанное со становым риском, может быть охарактеризовано как любое событие или кризис, который в основном связан с крупными внутренними / макроэкономическими, финансовыми, политическими потрясениями, а также с ограничениями на передачу или обмен иностранной валютой, затрагивающими всех должников в конкретной стране недискриминационным образом. Возникновение события станового риска может привести к тому, что все должники в стране не могут обеспечить своевременные платежи, несмотря на их готовность выполнить свои договорные долговые обязательства. Таким образом,

страновой риск является дополнительным фактором, который необходимо принимать во внимание в процессе одобрения кредитных сделок, поскольку вероятность события странового риска будет влиять на вероятность дефолта отдельных должников.

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 на данных за прошлые периоды (Historical VaR). Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает с 99%-ой вероятностью (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка позиции 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 VaR, 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 2020 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 2020 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 России 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 апреля 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

2.4.5. Операционный риск

Операционным риском считается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем

либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя риск репутационных потерь, правовой риск, а также операционные риски, которые возникают в следствии реализации кредитных, рыночных и стратегических/бизнес- рисков, так называемые пограничные риски.

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 рамках внедрения структуры управления нефинансовыми рисками Правление ИНГ Банка учреждает Платформу по управлению нефинансовыми рисками (ПУНР) ИНГ Банка, 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. ПУНР ИНГ Банка консолидирует результаты обсуждения, требующие дальнейшего утверждения со стороны Правления Банка, и даёт рекомендации Правлению для принятия дальнейшего решения¹.

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 ИНГ Банка и одобрения Правлением Банка.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Расчет производится 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.

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.

Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в случае изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и иные внутренние документы, стандартные формы договоров;

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.4.8. Стратегический риск

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

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.) 26 лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наша миссия и стратегия

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 заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года.

Показатель:	2019 год	1 квартал 2020 г
Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	97.6%	27.1%
процентный	18.4%	24.1%
от операций с финансовыми активами, обязательствами	56.5%	0.0%
оцениваемым и через прибыль или убыток		
от операций с иностранной валютой	15.7%	0.0%
комиссионный	7.0%	3.0%

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за аналогичные периоды предшествующего 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	35.8%	28.7%
оцениваемым и через прибыль или убыток		
от операций с иностранной валютой	0.0%	19.1%
комиссионный	7.1%	3.7%

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 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил составил 460 484 тыс. руб. против чистой прибыли 3 542 459 тыс. руб. в 1 квартале 2019 год. Уменьшение произошло главным образом за счет торговых операций.

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)	Не применимо, лицензия является бессрочной

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

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

Кредитная организация - эмитент не имеет подконтрольных организаций.

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

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

Наименование группы объектов основных средств	1 января 2020 года		1 апреля 2020 года	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.)	Первоначальная (восстановительная) стоимость, (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации, (тыс. руб.)
Автомобили	27 356	9 799	27 355	10 842
Персональное вычислительное оборудование	7 960	5 164	7 424	4 913
Капвложения в арендованные здания	119 389	86 917	119 389	92 055
Прочее ИТ оборудование	36 010	13 267	35 552	15 066
Мебель и офисное оборудование	98 065	78 297	92 851	75 383
Сетевое оборудование для передачи данных	776 323	442 190	719 944	416 244
Активы в форме права пользования	-	-	722 682	30 464
Итого:	1 065 103	635 634	1 725 197	644 967

(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 заверченных 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	2019 год * (тыс. руб.)	1 квартал 2020 (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	12 772 501	2 962 501
От размещения средств в кредитных организациях	8 144 867	1 701 426
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 176 567	495 416
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	2 451 067	765 659
Процентные расходы, всего, в том числе:	10 877 070	1 889 963
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 306 282	430 705
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	8 685 162	1 238 469
По выпущенным ценным бумагам	885 626	220 789
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 895 431	1 072 538
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:	1 692 379	9 189
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	21 086	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 587 810	1 081 727
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 798 192	-3 705 505
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-969 245	-67 383
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 625 047	-306 704
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 398 330	3 247 699
Комиссионные доходы	930 336	185 201
Комиссионные расходы	205 603	48 154
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-36 440	-5 059
Изменение резерва по прочим потерям	2 340 974	-22 860
Прочие операционные доходы	245 355	2 384
Чистые доходы (расходы)	10 918 096	361 346
Операционные расходы	3 432 918	926 864
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 485 178	-565 518
Возмещение (расход) по налогам	1 873 504	-105 034
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности)	5 611 674	-460 484
Прибыль (убыток от прекращенной деятельности)	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	5 611 674	-460 484

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

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

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 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 долговым обязательствам	928 98	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	-727 517
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	5 391 379
Операционные расходы	3 349 610	1 103 066
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 647 973	4 288 313
Возмещение (расход) по налогам	641 336	745 855
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 006 637	3 542 459
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 006 637	3 542 459

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

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

Наиболее значимую часть расходов Банка за 1 квартал 2020 года составили торговые операции. В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные

вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

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 за последний год и отчетный квартал:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			1 января 2020	1 апреля 2020
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	38.61%	31.04%
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	26.83%	23.18%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	26.83%	23.18%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	15.24%	10.62%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	215.56%	245.81%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	595.58%	142.36%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	4.25%	4.42%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.34%	20.16%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	84.49%	86.86%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.001%	0.00%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.00%
H25	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 2019	1 апреля 2019
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	35.16%	34.77%
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	25.13%	26.42%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	25.13%	26.42%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	15.93%	14.00%

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	90.3%	238.43%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	371.0%	255.51%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	5.37%	5.76%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.62%	18.18%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	82.4%	80.05%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%	0.00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.001%	0.02%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%	0.02%
H25	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 01.04.2020, 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 01.04.2020 года.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	БАНК РОССИИ
Место нахождения	103016, УЛ.НЕГЛИННАЯ, 12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-30-22BR1-9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10/12/2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3 500 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	3 500 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13/05/2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	3 528 008 239.01
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	6.00 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых по ключевой ставке банка России на каждый день купонного периода. Количество купонных периодов – 1. Продолжительность купонного периода – 92 дня. Дата начала купонного периода: 11/02/2020
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	13/05/2020
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

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	БАНК РОССИИ
Место нахождения	103016, УЛ.НЕГЛИННАЯ, 12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-31-22BR1-9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10/12/2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
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
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	10/06/2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 017 161 798.50
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	6.00 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых по ключевой ставке банка России на каждый день купонного периода. Количество купонных периодов – 1. Продолжительность купонного периода – 92 дня. Дата начала купонного периода: 10/03/2020
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	10/06/2020
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 Банком России, 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	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	БАНК РОССИИ
Место нахождения	103016, УЛ. НЕГЛИННАЯ, 12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-29-22BR1-9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10/12/2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	7 000 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15/04/2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	7 089 453 105.19
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	6.00 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых по ключевой ставке банка России на каждый день купонного периода. Количество купонных периодов – 1. Продолжительность купонного периода – 92 дня. Дата начала купонного периода: 14/01/2020
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	15/04/2020
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо

Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Банком России, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26209RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26/07/2012
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.	4 504 612
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	4 504 612 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	20/07/2022
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 551 713 698.39
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	<i>7.6 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный</i>

	<i>период. Количество купонных периодов – 20. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 22/01/2020</i>
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22/07/2020
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, 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.	2 400 298
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 400 298 000

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.	2 451 335 055.40
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: 27/11/2019
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27/05/2020
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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26217RMFS

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23/10/2015
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.	4 027 252
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	4 027 252 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	18/08/2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 104 713 339.58
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	7.5 % <i>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: 19/02/2020</i>
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	19/08/2020
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26227RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25/03/2019
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.	2 950 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 950 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	17/07/2024
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	3 147 892 908.76
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 – 11. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 22/01/2020
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22/07/2020
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 01.01.2020 г.

Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
Вид ценных бумаг	Облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	БАНК РОССИИ
Место нахождения	103016, УЛ. НЕГЛИННАЯ, 12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-27-22BR1-9
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02/10/2019
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	3 000 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	12/02/2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	3 025 190 418.50
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	6.25 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых по ключевой ставке банка России на каждый день купонного периода. Количество купонных периодов – 1. Продолжительность купонного периода – 92 дня. Дата начала купонного периода: 12/11/2019

Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	12/02/2020
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 Банком России, 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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26209RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26/07/2012
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.	4 971 528
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 971 528 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	20/07/2022

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 139 135 902.17
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: 24/07/2019
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22/01/2020
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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, 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.	2 400 298
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 400 298 000
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.	2 411 094 615.91
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	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: 27/11/2019
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27/05/2020
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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26217RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23/10/2015
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.	5 917 556
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	5 917 556 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	18/08/2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	6 172 301 446.52
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	7.5 % 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: 21/08/2019
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	19/02/2020
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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, 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
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.	5 175 133 293.89
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	8.52 % 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: 31/07/2019

Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	29/01/2020
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	Гос. облигация
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РОССИИ
Место нахождения	103097, РОССИЯ, Москва, Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26227RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25/03/2019
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.	5 100 241
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 100 241 000

Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	17/07/2024
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 547 069 743.00
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 - 11. Продолжительность купонного периода - 182 дня. Дата начала купонного периода: 24/07/2019
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22/01/2020
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва - 0%. Риск убытков отсутствует.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

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

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

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

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании

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

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

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

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

	1 января 2020		1 апреля 2020	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
Программное обеспечение	188 834	60 516	194 962	68 068
Итого:	188 834	60 516	194 962	68 068

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 заверченный 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

В 1 квартале 2020 года настроения на глобальных финансовых рынках ухудшились на фоне распространения нового коронавируса (COVID-2019), который стал «черным лебедем» для мировой экономики. Ухудшение ожиданий по экономическому росту (МВФ сейчас ожидает падения мирового ВВП на 3% г/г в 2020 году) и ожидание рецессии в США в 2К19 и 3К19 спровоцировало сильные распродажи на мировых финансовых рынках (индекс S&P500 потерял 20%, EURO STOXX 50 – 29%, а MCSI EM – 24%) и вызвало глобальный переток капитала в безрисковые US Treasuries. На этом фоне ФРС экстренно снизила ставку на 1 п.п. до 0-0,25%, сообщила о снижении резервных требований к банкам и увеличила покупки ценных бумаг. Это стало частью скоординированного плана по поддержке финансовых рынков крупнейшими ЦБ мира, которые объявили в марте о совместном QE на \$5,5 трлн. В целях смягчения последствий пандемии проводились также дополнительные меры и со стороны фискального стимулирования глобальной экономической активности (в частности, в марте США приняли пакет мер в размере \$2 трлн), что позволило рынкам несколько отыграть падение в конце квартала.

Сильно пострадал и сырьевой рынок. В ответ на падение мирового спроса на нефть в марте страны ОПЕК+ хотели сократить добычу, но Россия не поддержала это решение, чтобы не терять долю рынка. В результате чего Саудовская Аравия объявила о развале сделки ОПЕК+. На двойном шоке падения спроса и опасениях роста предложения нефть марки “Brent” за 3М20 потеряла почти 66%, опустившись с 66 до 23 долл./барр. Уже после отчетной даты, в апреле страны-нефтеэкспортеры заключили новую сделку, которая вступает в действие с 1 мая, однако пока остается неясным масштаб фактического снижения добычи и способность скомпенсировать падение спроса, которое может достигать 25-35 млн барр./сут.

Российские рынки падали вместе с аналогами и ценой на нефть. Рубль в 1 квартале 2020 года ослаб на 20% к доллару, тогда как сопоставимые валюты потеряли около 16%. На фоне падения рубля в марте ЦБ приостановил покупки валюты в рамках бюджетного правила и начал ее продажи, а Минфин временно приостановил аукционы (возобновив их только 8 апреля после того, как финансовые рынки несколько стабилизировались). Начиная с 10 марта до конца апреля ЦБ продал валюты на 5,5 млрд долл., в том числе 2,9 млрд долл. по бюджетному правилу (на фоне Urals ниже 42,4 долл./барр.) и 2,6 млрд долл. дополнительно под покупку 50% Сбербанка за счет ФНБ (когда Urals опустилась ниже 25 долл./барр.). По предварительным данным ЦБ и НРД в 1 квартале 2020 года доля нерезидентов в госдолге РФ снизилась с 32,2% до 31,2% из-за продаж в марте (если в январе-феврале наблюдался приток иностранных инвесторов в ОФЗ в общей сложности на 315 млрд руб., то в марте нерезиденты, по нашей оценке, могли вывести из ОФЗ около 344 млрд руб.). При этом инвесторы начали возвращаться обратно в ОФЗ уже после отчетной даты в апреле по

мере стабилизации мировых рынков. В настоящее время Минфин выполнил текущий план по размещению ОФЗ уже на 29%.

Динамика рубля и подготовка населения к карантинным мерам были ключевыми факторами, определяющими рост цен в 1 квартале 2020 года. Если по итогам января-февраля 2020 года инфляция замедлилась с 3,0% г/г до 2,3% г/г, то в марте падение рубля и ажиотажный спрос на товары народного потребления стали ключевой причиной ее ускорения (с 2,3% г/г до 2,5% г/г). При этом несмотря на ускорение в марте из-за высокой базы прошлого года по итогам 1 квартала ИПЦ все же был ниже значений декабря 2019. За 3М20 темпы роста цен непродовольственных товаров замедлились с 3,0% г/г до 2,5% г/г, однако на отдельные товарные группы — медикаменты, техника для дома — все же наблюдалось ускорение ИПЦ из-за роста внутреннего спроса и ограничений в импортных поставках. Продовольственная инфляция в январе-марте также замедлилась — с 2,6% г/г до 2,2% г/г; единственными позициями, где наблюдалось ее ускорение стали макаронные изделия и алкогольная продукция, спрос на которые увеличился в преддверии введения карантинных мер. При этом Банк России отмечает, что инфляция будет ускоряться в последующие несколько месяцев, однако характер этого ускорения будет временным и, скорее, техническим, — что позволяет регулятору проводить смягчение монетарной политики.

На первом заседании этого года в феврале Банк России снизил ставку на 25 б.п. до 6.00%, а в марте — несмотря на вышеописанное ускорение инфляции сохранил ключевую ставку без изменения, предварительно объявив широкий список мер поддержки банков и заемщиков. Для поддержки бизнеса регулятор установил мораторий на переоценку стоимости ценных бумаг на балансе, более низкие требования к качеству кредитов для некоторых ипотечных сегментов, смягчил макропруденциальные, административные и нормативные требования для банков и некоторых процедуры корпоративного управления для крупных корпораций. После отчетной даты, в апреле на фоне стабилизации финансового рынка и опыта других ЦБ ЕМ, которые в марте-апреле снижали ставки на 25-300 б.п., а также скромных фискальных стимулов в России, Банк России снизил ставку на 50 б.п. до 5,50% и указал на пространство для дальнейшего снижения на ближайших заседаниях при любых сценариях, не исключив потенциал снижения в 100 б.п. ЦБ сообщил о том, что продолжит поддерживать рубль своими интервенциями. Согласно новому прогнозу регулятора, при средней Urals \$20/барр. в 2-4К20 года Банк России продаст около \$50 млрд, из которых, по нашим оценкам, \$20 млрд — под выпадающие доходы бюджета, а остальное — под покупку 50% Сбербанка за счет ФНБ, т.е. полную сумму сделки в течение 1 года против ожидавшихся ранее 3-7 лет.

Действия Банка России продиктованы смещением приоритетов в сторону поддержки экономического роста, тренд которого ухудшается. С точки зрения оценки коронавируса на экономический рост, данные за январь-февраль 2020 года не показательны — по предварительной оценке Минэкономразвития, в январе-феврале ВВП России вырос на 2,3% г/г. Высоочастотные оперативные данные и опросы указывают на низкий уровень активности в марте и более глубокое падение после отчетной даты из-за снижения физических объемов экспорта (преимущественно, сырьевого) на фоне падения мирового спроса и ослабления внутренней экономической активности из-за карантина (один месяц такого режима стоит российской экономике около 2% годового ВВП). В этих условиях растет актуальность анализа компонентов экономического роста.

Рост активности домохозяйств в отчетном периоде высокий, но не показательный, так как он большей частью обеспечен предкарантинным ажиотажным спросом: рост оборота розничной торговли ускорился с 2,1% в 4 квартале 2019 года до 4,3% г/г в 1 квартале 2020 года (в марте составив 5,6% г/г). Это произошло несмотря на снижение реальных располагаемых доходов населения (-0,2% г/г) и замедление роста розничного кредитования (с очисткой от эффекта валютной переоценки) с 18,5% г/г в декабре до 17,7% г/г в марте. При этом динамика сбережений (с очисткой от эффекта валютной переоценки) также ухудшилась: рост розничных вкладов замедлился с 9,9% г/г в декабре до 7,4% г/г в марте. Показательным является и сокращение валютной позиции домохозяйств на 7,4 млрд долл. в 1 квартале 2020 года, что может говорить о двух факторах: 1. повышение финансовой грамотности более обеспеченной части населения (т.е. домохозяйства стали следить за динамикой курсом рубля, продавая его при ослаблении) или 2. трата средств из «неприкосновенного запаса» у менее обеспеченного населения для покупки дорогостоящих товаров длительного пользования (техники и др.), необходимость в которых

возросла в преддверии кризиса. Согласно социологическим исследованиям BCG и «Ромир», в предстоящие полгода население планирует ограничить потребление на 90% категорий товаров/услуг — главным образом, в сфере услуг и товаров не первой необходимости. Все это негативно сказывается и на корпоративном секторе.

Активность производителей в январе-марте была невысокой. Промышленное производство в 1 квартале показало слабый рост на уровне 1,5% г/г, что ниже показателя 4 квартала 2019 года в 1,8% г/г (при этом в марте объем промпроизводства фактически был нулевым, 0,3% г/г). На положительную траекторию темпов роста промпроизводства по итогам квартала вывел сектор обработки (3,8% г/г), в то время как в добыче был зафиксирован нулевой годовой рост, а в коммунальных секторах — снижение объемов производства. Объемы работ в строительстве, который является прямым индикатором инвестиционной активности, выросли в 1 квартале 2020 года на 1,1% г/г — в основном, за счет февраля (2,3% г/г), в то время как в марте наблюдался фактически нулевой рост (0,1% г/г). Низкая активность находит отражение и в слабых темпах роста корпоративного кредитования — всего на 3,7% г/г по состоянию на конец 1 квартала 2020 года после 4,3% в конце 2019 года (с очисткой от валютной переоценки).

Фискальные меры поддержки населения и бизнеса пока что скромные. В 1 квартале 2020 года федеральный бюджет был исполнен с профицитом в 12 млрд руб., хотя рост расходов составил 20% (в 1К19 — только 6%), как и нефтегазовых доходов — на 20%. Реагируя на ухудшения ожидания по экономическому росту, правительство объявило фискальные меры, которые пока выглядят скромно: в размере 2,8% ВВП, из них — госгарантии и налоговые льготы/отсрочки составляют менее 1% ВВП, 1% — это дополнительные расходы (направленные из недоисполненных за последние годы 1,1 трлн бюджетных средств), а оставшиеся 1% — это перераспределение финансов из других статей бюджета. Эти меры направлены на выплату пособий по безработице, оказание дополнительной социальной поддержки малообеспеченным семьям, поддержку бизнесу, отсрочку налогов на прибыль для МСП, которые пострадали от коронавируса, и снижение налога на заработную плату с 30% до 15% для всех МСП, а также поддержку сектора здравоохранения и финансовое стимулирование медперсонала. Уже после отчетной даты Минфин объявил, что в дальнейшем он может расширить программу заимствований на 1,5-2,0 трлн руб., т.е. удвоить текущий план нетто-размещений на 1,7 трлн руб., и это может стать сигналом к расширению объемов фискального стимулирования. В настоящее время объем госдолга страны низкий, а объем ликвидных активов ФНБ (средства на банковских счетах и в Банке России) по состоянию на 1 апреля составил 9,8% ВВП, что позволяет России увеличить поддержку из бюджета. Пока что объявленные меры фискального стимулирования — точечные, они позволяют несколько компенсировать негативный эффект внешнего фона, но не могут изолировать Россию от негативного глобального тренда.

В условиях слабого экономического роста в 1 квартале 2020 года и возможного падения ВВП по итогам 2020 года неопределенности перспектив структурных преобразований банки по-прежнему страдают от ухудшающегося финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования остаются стабильными лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Банки сталкиваются с риском ухудшения качества активов, поскольку по некоторым малым и средним предприятиям (в совокупности 5 трлн руб., или 5% активов) и розничным заемщикам (общий розничный кредитный портфель последних составляет 18 трлн руб., или 18% активов) объявлен мораторий на банкротство и процентные каникулы на срок не менее 6 месяцев. С точки зрения общего корпоративного кредитного портфеля (исключая МСП), обрабатывающая промышленность является сектором с самой высокой долговой нагрузкой и имеет высокий уровень просроченной задолженности. Наиболее благоприятная ситуация с точки зрения качества — в секторе добычи полезных ископаемых. 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 остается относительно комфортной (высокий профицит ликвидности в размере 3,5 трлн руб., в настоящее время — 2,5 трлн руб.), однако мы не исключаем риски сокращения ликвидности, если продажи валюты ЦБ не будут сопровождаться смягчением фискальной политики. При этом высокий объем средств Минфина (4,2 трлн руб.) и ЦБ (3,3 трлн руб.),

размещенный в коммерческих банках, подчеркивает высокий уровень зависимости последних от госфинансирования.

В части санкционных рисков сохраняется неопределенность относительно дальнейших действий со стороны США, в том числе против суверенного долга и владельцев крупнейших частных активов. Однако, во-первых, распространение пандемии в США привело к некоторому переносу фокуса внимания правительства с внешних рынков на внутреннюю ситуацию, а во-вторых, несмотря на все же ненулевую вероятность возникновения негативных краткосрочных эффектов в случае реализации негативного санкционного сценария, устойчивость экономики РФ к санкциям за последние годы существенно увеличилась (реакция рынков на новостные протоки о санкциях в отношении РФ фактически остается нейтральной).

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2018 годов и новые вызовы 2020 года, на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в связи с усилением макроэкономических 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:

- вероятное падение мирового ВВП в 2020 году, вызванного пандемией коронавируса;
- долгосрочные риски в отношении торговых войн, демографических тенденций, роста неравенства, популизма во внутренней и внешней политике ведущих стран, роста протекционизма;
- сохранение неопределенности относительно влияния Brexit на темпы роста европейской экономики;
- риски сохранения низких цен на нефть на протяжении длительного периода времени и давление как со стороны спроса, так и предложения;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, в том числе в Италии и Германии, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- сохранение интереса инвесторов ... на фоне относительно более высоких фискальных буферов РФ по сравнению с аналогами ЕМ;
- сохраняющиеся риски проблем у крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- 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 обеспокоенности жесткой бюджетной политикой;
- падение ВВП РФ в 2020 году и по-прежнему повышенные кредитные риски вкупе с вероятным ростом объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по кредитам сомнительного качества;
- снижение активности частного бизнеса и предпринимательства в развитии реального сектора экономики;
- 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 кризиса в Украине и 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.

В первом квартале 2020 года Банк показал убыток, который составил 460 484 тысяч рублей, что связано с получением отрицательного торгового результата.

Банк осуществляет свою деятельность в секторе, на который еще не оказало существенного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. В течение последних нескольких недель финансовые показатели Банка сохранялись на стабильном уровне, и его деятельность, включая обслуживание клиентов, не прерывались.

Влияние быстрого распространения коронавирусной инфекции на чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, а также чистый доход по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой в первые месяцы 2020 года не было существенным. Некоторые позиции в ценных бумагах, предназначенных для торговли, были сокращены с реализованным убытком. В то же время Банк полагается на сильные текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности.

В целях обеспечения благополучия сотрудников, обеспечения бесперебойной поддержки своих клиентов и управления финансовым положением Банка руководство приняло меры, позволяющие ему эффективно работать в среде «работа на дому», применяемой максимально широко. Это изменение режима работы вызывает переосмысление различных процессов и использование соответствующих инструментов, позволяющих работать по-новому, в среднесрочной перспективе может поддержать цифровую трансформацию.

ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На основании общедоступной информации на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску руководство рассмотрело потенциальное развитие вспышки и ее ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой он работает, включая меры, уже принятые Правительством России и правительствами других стран, где расположены основные деловые партнеры и клиенты Банка.

ИНГ чувствует ответственность за поддержку клиентов в навигации по финансовым аспектам этого кризиса, предоставляя им возможность управлять своими банковскими операциями без потери контроля над финансами компаний. Кроме того, на корпоративном веб-сайте **www.ing.com** ИНГ создал специальные страницы, посвященные вопросам банковского обслуживания во время кризиса, а также коммуникации клиентам в нескольких странах о влиянии кризиса на клиентские инвестиции. ИНГ благодарен всем коллегам, многие из которых работают в сложных условиях.

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:

- ухудшение настроений на внешних финансовых рынках;
- рост волатильности на российском валютном, денежном и долговом рынках;
- возобновление цикла снижения номинальной ставки ЦБ в целях поддержки экономики и в процессе следования глобальным трендам смягчения ДКП;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

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

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

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

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

К общим методам управления и снижения банковских рисков можно отнести:

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

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

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

- падение мировой экономики, снижение ВВП развивающихся стран;

- продление карантинных мер по всему миру, возникновение второй волны пандемии;
- рост оттока капитала из активов стран развивающихся рынков, в т.ч. из РФ;
- дальнейшее снижение цен на нефть или ее сохранение на низких уровнях;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженный в вероятном расширении программы нетто-заимствований Министерства финансов РФ в 2020 году, что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства
- 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.

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

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

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;
- восстановление цен на нефть;
- более оперативное восстановление экономик РФ, стран Евразии, 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

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

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

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

В области корпоративного кредитования и структурированного финансирования 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 26-и летняя история работы на российском рынке;
- Взвешенная стратегия развития;
- Интеграция с группой ИНГ – доступ к базе профессиональных знаний, опыта и экспертизы, накопленных ИНГ, 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 акционеров;
- 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;
- Утверждение аудиторской организации - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;

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

2. Совет директоров

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

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- Утверждение повестки дня Общего собрания;
- Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
- Рекомендации по размеру 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 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 об Управлении Комплаенс ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (утверждено Генеральным директором 13.01.2020, № 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, во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка были внесены следующие изменения: Положение об Управлении Комплаенс ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО было утверждено в новой редакции 13.01.2020 года. В 2019 году должность ревизора в кредитной организации-эмитенте упразднена.

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 ЕМЕА (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 Нймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате 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	Ерун Вос
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Утрехта, Нидерланды, год окончания – 1997, специальность – право

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

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

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	не является независимым

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

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

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

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

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

	специальностям), год окончания – 1996, квалификация – экономист по банковскому делу
--	---

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.02.2010	18.11.2013.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов

11.10.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
18.11.2013	08.02.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления банковских услуг
09.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг, член Правления

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

Фамилия, имя, отчество	Деменцев Виктор Викторович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	<ul style="list-style-type: none"> 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:	<ul style="list-style-type: none"> Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, специальность – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкасл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

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

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными 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 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	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:	<ul style="list-style-type: none"> Высшая школа Амстердама Вечерних 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:	<ul style="list-style-type: none"> Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

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

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

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

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

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

Для членов Совета директоров:

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

Для членов Правления:

Вид вознаграждения	1 января 2020 года (тыс. руб.)	1 апреля 2020 года (тыс. руб.)
Заработная плата	102 510	26 849
Краткосрочные вознаграждения работникам (годовая премия)	34 554	8 639
Долгосрочные вознаграждения, начисленные в текущем году	11 801	5 180
Налоги	18 674	10 342
Прочие выплаты	20 802	2 248
ИТОГО:	188 341	53 258

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

В течение 1 квартала 2020 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 2020 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата, не включая налоги и сборы 1 262 072 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2020 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились, расходы не компенсировались. В 2020 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:

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 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, 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».

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 13.01.2020 за номером № 1103/13/COMPL).

Согласно указанному Положению:

Управление комплаенс является структурным подразделением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положения 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 комплаенс-рисков и управлении ими, за оказание информационной поддержки руководству Банка в отношении законодательства, правил и стандартов в области комплаенс-рисков, в том числе касающихся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Начальник Управления комплаенс и сотрудники 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 сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками 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 сотрудников 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.

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

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

К обязанностям Управления комплаенс относится следующее:

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

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

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

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя следующие направления:

- Разработка, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- Определение и оценка риска;
- Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- Мониторинг обязанностей сотрудников;
- Управление инцидентами;
- Устранение нарушений и накопление опыта;
- Ведение учета;
- Реестр жалоб клиентов;
- Тренинги и обучение;
- Текущий мониторинг;
- Рекомендательная функция;
- Внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, содействие и поддержка руководства Банка в ежедневной реализации комплаенс-программ;
- Профилактика коррупционных правонарушений;
- Отношения с локальными регуляторами.

Служба внутреннего контроля состоит из десяти 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 Правилами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или Правила) в функции ответственного сотрудника входит:

- организация разработки и представления Правил на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ПФРОМУ, 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 Правил, 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» (Утверждено 30 апреля 2019 за номером 1411/19/COMPL). 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:

Должность ревизора в кредитной организации-эмитенте упразднена. Ревизионная комиссия в кредитной организации-эмитенте не создавалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 января 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Служба внутреннего контроля	26 358	11 725
Служба внутреннего аудита	16 223	4 221

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 2020 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 45 700 тыс. руб. (СВК),
- Заработная плата без учёта налогов и сборов: 16 884 тыс. руб. (СВА).

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

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

Наименование показателя	2019 год (тыс. руб.)	1 квартал 2020 года (тыс.руб.)
Средняя численность работников, чел.	294	299
Доля работников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98.2%	98.3%
Фонд начисленной заработной платы работников	1 011 809	273 956
Налоги и отчисления по заработной плате	194 197	78 408
Прочие расходы на персонал	150 669	32 343

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:	Бийлмердрейф 106, 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:	Бийлмердрейф 106, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской

Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: на «28» февраля 2020 года						
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмердрейф 106, 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 «6» июня 2019 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 имела заинтересованность

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

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

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

Показатель	1 января 2020 (тыс. руб.)	1 апреля 2020 (тыс. руб.)
Общая сумма дебиторской задолженности	458 722	1 925 791
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 2020 (тыс. руб.)	1 апреля.2019 (тыс. руб.)
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	48 272	39 511
Средства в расчетах	31 961	44 949
Прочие	23 414	5 064
Всего прочих финансовых активов	103 647	89 524
НДС и прочие налоги к возмещению	242 948	1 753 359
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	109 679	78 569
Расчеты с работниками	2 448	4 339
Всего прочих нефинансовых активов	355 075	1 836 267
Резервы на возможные потери	-	-
Всего прочих активов	458 722	1 925 791

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 2020 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 2020 – 46 713 тыс. руб. На 1 апреля 2020 – 18 184 тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента.

Наименование:	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	МИФНС России №9 по КН
Место нахождения:	127051, г. Москва, Рахмановский пер., дом 4, строение 1
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо
сумма задолженности (тыс. руб.)	На 1 января 2020 – 242 948 тыс. руб. На 1 апреля 2020 – 1 753 358 тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальной финансовой отчетности 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.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год содержится в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 13.7. Устава Банка сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 21 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 50 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 аудиторской организации, или 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 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 75 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 70 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, 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. 3 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, аудиторское заключение о ней, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) 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:

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

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		14 000 000 000.00	RUB		17.01.19		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		

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

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		185 000 000.00	EUR		05.02.19		
05.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	342 900 000.00	USD	23.66	05.02.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		06.02.19		
05.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 847 320 000.00	RUB	10.35	05.02.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		06.02.19		
06.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	375 870 000.00	USD	25.95	06.02.19		Банк и юридическое лицо
		330 000 000.00	EUR		07.02.19		
07.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	374 220 000.00	USD	25.89	07.02.19		Банк и юридическое лицо
		330 000 000.00	EUR		08.02.19		
08.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 700 000.00	USD	19.70	08.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		11.02.19		
08.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	147 368 000.00	USD	10.24	08.02.19		Банк и юридическое лицо
		130 000 000.00	EUR		11.02.19		
11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	497 552 000.00	USD	34.60	11.02.19		Банк и юридическое лицо
		440 000 000.00	EUR		12.02.19		
11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	137 000 000.00	EUR	10.73	11.02.19		Банк и юридическое лицо
		10 160 673 500.00	RUB		12.02.19		
11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 118 000 000.00	RUB	13.84	11.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		12.02.19		
11.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 424 975 000.00	RUB	17.31	11.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		12.02.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
12.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 125 000.00	USD	19.50	12.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		13.02.19		
12.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 900 000.00	USD	15.61	12.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		13.02.19		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
14.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	486 029 000.00	USD	33.59	14.02.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		430 000 000.00	EUR		15.02.19		
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		
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		
15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	338 340 000.00	USD	23.67	15.02.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		19.02.19		
15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	393 540 000.00	USD	27.57	15.02.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		19.02.19		
15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	170 000 000.00	EUR	13.41	15.02.19		Банк и юридическое лицо
		12 753 400 000.00	RUB		18.02.19		
15.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 036 903 360.00	RUB	10.51	15.02.19		Банк и юридическое лицо
		149 600 000.00	USD		19.02.19		
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 106 897 940.00	RUB	16.94	19.02.19		Банк и юридическое лицо
		243 300 000.00	USD		20.02.19		
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	451 120 000.00	USD	31.46	19.02.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		20.02.19		
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 244 000 000.00	RUB	13.93	20.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		27.02.19		
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 375 000.00	USD	19.68	19.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		20.02.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	148 000 000.00	EUR	11.65	19.02.19		Банк и юридическое лицо
		11 071 288 000.00	RUB		20.02.19		
19.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 968 932 620.00	RUB	13.64	19.02.19		Банк и юридическое лицо
		195 900 000.00	USD		20.02.19		
20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 266 794 700.00	RUB	12.91	20.02.19		Банк и юридическое лицо
		185 800 000.00	USD		21.02.19		
20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 204 300 000.00	RUB	13.90	20.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		21.02.19		
20.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	453 680 000.00	USD	31.52	20.02.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		21.02.19		
21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 800 000.00	USD	19.64	21.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		22.02.19		
21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	284 075 000.00	USD	19.65	21.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		22.02.19		
21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	351 091 436.42	USD	24.24	21.02.19		Банк и юридическое лицо
		23 000 000 000.00	RUB		22.02.19		
21.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	23 348 855 090.00	RUB	24.59	21.02.19		Банк и юридическое лицо
		355 900 000.00	USD		22.02.19		
22.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	419 247 000.00	USD	28.89	22.02.19		Банк и юридическое лицо
		370 000 000.00	EUR		25.02.19		
25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 461 826 260.00	RUB	20.47	25.02.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		297 400 000.00	USD		26.02.19		
25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 775 000.00	USD	19.54	25.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		26.02.19		
25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	170 250 000.00	USD	11.72	25.02.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		26.02.19		
25.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	306 000 000.00	USD	21.04	25.02.19		Банк и юридическое лицо
		19 972 467 000.00	RUB		26.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 078 600 000.00	RUB	13.73	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		27.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 078 600 000.00	RUB	13.73	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		27.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	170 385 000.00	USD	11.69	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		27.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	284 100 000.00	USD	19.48	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		27.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	167 682 926.83	USD	11.53	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		11 000 000 000.00	RUB		27.02.19		
26.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	228 588 844.86	USD	15.73	26.02.19		Банк и юридическое лицо
		15 000 000 000.00	RUB		27.02.19		
27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	512 145 000.00	USD	35.28	27.02.19		Банк и юридическое лицо
		450 000 000.00	EUR		28.02.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 148 000 000.00	RUB	13.81	27.02.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		28.02.19		
27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 877 890 000.00	RUB	10.37	27.02.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		28.02.19		
27.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 463 150 000.00	RUB	17.28	27.02.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		28.02.19		
28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 716 172 960.00	RUB	20.70	28.02.19		Банк и юридическое лицо
		299 200 000.00	USD		01.03.19		
28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 876 000 000.00	RUB	10.38	01.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		01.04.19		
28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	604 995 000.00	USD	41.76	28.02.19		Банк и юридическое лицо
		530 000 000.00	EUR		01.03.19		
28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 867 000 000.00	RUB	10.37	01.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		01.04.19		
28.02.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 052 338 680.00	RUB	16.86	28.02.19		Банк и юридическое лицо
		243 600 000.00	USD		01.03.19		
01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	421 060 000.00	USD	29.16	01.03.19		Банк и юридическое лицо
		370 000 000.00	EUR		04.03.19		
01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 883 275 000.00	RUB	10.39	01.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		04.03.19		
01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 051 006 650.00	RUB	12.67	01.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		182 900 000.00	USD		04.03.19		
01.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 766 550 000.00	RUB	20.78	01.03.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		04.03.19		
04.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	340 260 000.00	USD	23.57	04.03.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		05.03.19		
04.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 873 000 000.00	RUB	10.38	04.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		11.03.19		
05.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	452 960 000.00	USD	31.38	05.03.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		06.03.19		
05.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	151 952 590.79	USD	10.51	05.03.19		Банк и юридическое лицо
		10 000 000 000.00	RUB		06.03.19		
06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	621 665 000.00	USD	43.04	06.03.19		Банк и юридическое лицо
		550 000 000.00	EUR		07.03.19		
06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	235 347 707.26	USD	16.29	06.03.19		Банк и юридическое лицо
		15 500 000 000.00	RUB		07.03.19		
06.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 452 825 000.00	RUB	17.29	06.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		07.03.19		
07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 898 515 000.00	RUB	10.39	07.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		11.03.19		
07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 898 515 000.00	RUB	10.39	07.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		11.03.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	204 793 689.32	USD	14.18	07.03.19		Банк и юридическое лицо
		13 500 000 000.00	RUB		11.03.19		
07.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	394 310 000.00	USD	27.34	07.03.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		11.03.19		
11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 086 586 460.00	RUB	13.74	11.03.19		Банк и юридическое лицо
		197 800 000.00	USD		12.03.19		
11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 924 105 000.00	RUB	10.42	11.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		12.03.19		
11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	281 000 000.00	USD	19.54	11.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		12.03.19		
11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	247 522 000.00	USD	17.21	11.03.19		Банк и юридическое лицо
		220 000 000.00	EUR		12.03.19		
11.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	10.50	11.03.19		Банк и юридическое лицо
		151 286 159.28	USD		12.03.19		
12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 168 000 000.00	RUB	13.87	12.03.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		13.03.19		
12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	393 925 000.00	USD	27.35	12.03.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		13.03.19		
12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	236 712 000.00	USD	16.42	12.03.19		Банк и юридическое лицо
		210 000 000.00	EUR		13.03.19		
12.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 902 010 000.00	RUB	10.41	12.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		150 000 000.00	USD		13.03.19		
13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	858 800 000.00	USD	59.28	13.03.19		Банк и юридическое лицо
		760 000 000.00	EUR		14.03.19		
13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	180 000 000.00	EUR	14.01	13.03.19		Банк и юридическое лицо
		13 319 190 000.00	RUB		14.03.19		
13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 851 820 000.00	RUB	10.36	13.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		14.03.19		
13.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 866 476 920.00	RUB	13.53	13.03.19		Банк и юридическое лицо
		195 900 000.00	USD		14.03.19		
14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 175 000.00	USD	19.49	14.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		15.03.19		
14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 817 500 000.00	RUB	10.33	14.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		15.03.19		
14.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	338 940 000.00	USD	23.36	14.03.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		15.03.19		
15.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 700 000.00	USD	19.45	15.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		18.03.19		
15.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	339 690 000.00	USD	23.36	15.03.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		18.03.19		
18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 650 000.00	USD	19.49	18.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		19.03.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 922 000 000.00	RUB	13.67	18.03.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		19.03.19		
18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 700 000.00	USD	19.49	18.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		19.03.19		
18.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 025 024 230.00	RUB	13.72	18.03.19		Банк и юридическое лицо
		199 900 000.00	USD		19.03.19		
19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	181 552 000.00	USD	12.34	19.03.19		Банк и юридическое лицо
		160 000 000.00	EUR		20.03.19		
19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	454 200 000.00	USD	30.86	19.03.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		20.03.19		
19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 808 500 000.00	RUB	10.25	19.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		20.03.19		
19.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 706 722 950.00	RUB	11.27	19.03.19		Банк и юридическое лицо
		166 100 000.00	USD		20.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 880 800 000.00	RUB	13.53	20.03.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		21.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	283 925 000.00	USD	19.19	21.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		28.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	340 560 000.00	USD	23.02	20.03.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		21.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	10.51	20.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		155 498 746.68	USD		21.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	249 920 000.00	USD	16.89	20.03.19		Банк и юридическое лицо
		220 000 000.00	EUR		21.03.19		
20.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 777 242 000.00	RUB	17.63	20.03.19		Банк и юридическое лицо
		260 500 000.00	USD		21.03.19		
21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 076 975 000.00	RUB	16.90	21.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		22.03.19		
21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 173 412 540.00	RUB	19.10	21.03.19		Банк и юридическое лицо
		282 600 000.00	USD		22.03.19		
21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 820 000.00	USD	15.37	21.03.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		22.03.19		
21.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 511 089 790.00	RUB	14.20	21.03.19		Банк и юридическое лицо
		210 100 000.00	USD		22.03.19		
25.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 795 464 600.00	RUB	10.22	25.03.19		Банк и юридическое лицо
		151 300 000.00	USD		26.03.19		
26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	169 275 000.00	USD	11.49	26.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		27.03.19		
26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 627 000 000.00	RUB	10.15	27.03.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		03.04.19		
26.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 087 500 000.00	RUB	16.93	27.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		29.04.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
27.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 600 000.00	USD	15.24	27.03.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		28.03.19		
28.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	471 114 000.00	USD	32.05	28.03.19		Банк и юридическое лицо
		420 000 000.00	EUR		29.03.19		
29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 600 000.00	USD	19.14	29.03.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		01.04.19		
29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	142 000 000.00	EUR	10.89	29.03.19		Банк и юридическое лицо
		10 366 000 000.00	RUB		01.04.19		
29.03.19	Купля-продажа валюты (своп)	157 192 000.00	USD	10.72	29.03.19		Банк и юридическое лицо
		140 000 000.00	EUR		01.04.19		
08.02.19	Предоставление межбанковского кредита	340 000 000.00	USD	11.80	11.02.19		Банк и юридическое лицо
11.02.19	Предоставление межбанковского кредита	330 000 000.00	USD	11.46	12.02.19		Банк и юридическое лицо
12.02.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	14.49	13.02.19		Банк и юридическое лицо
19.02.19	Предоставление межбанковского кредита	530 000 000.00	USD	18.46	20.02.19		Банк и юридическое лицо
20.02.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	12.18	21.02.19		Банк и юридическое лицо
21.02.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	20.08	22.02.19		Банк и юридическое лицо
25.02.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.33	26.02.19		Банк и юридическое лицо
27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.35	28.02.19		Банк и юридическое лицо
27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо
27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо
27.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.80	28.02.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
28.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.83	01.03.19		Банк и юридическое лицо
28.02.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.83	01.03.19		Банк и юридическое лицо
01.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.85	04.03.19		Банк и юридическое лицо
04.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.84	05.03.19		Банк и юридическое лицо
04.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.84	05.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.29	06.03.19		Банк и юридическое лицо
06.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.29	07.03.19		Банк и юридическое лицо
07.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.30	11.03.19		Банк и юридическое лицо
07.03.19	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	15.23	11.03.19		Банк и юридическое лицо
11.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.34	12.03.19		Банк и юридическое лицо
11.03.19	Предоставление межбанковского кредита	735 000 000.00	USD	25.48	12.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.37	13.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Предоставление межбанковского кредита	755 000 000.00	USD	26.22	13.03.19		Банк и юридическое лицо
13.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.20	14.03.19		Банк и юридическое лицо
13.03.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.37	20.03.19		Банк и юридическое лицо
14.03.19	Предоставление межбанковского кредита	390 000 000.00	USD	13.45	15.03.19		Банк и юридическое лицо
14.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.13	15.03.19		Банк и юридическое лицо
15.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.19	18.03.19		Банк и юридическое лицо
15.03.19	Предоставление межбанковского кредита	470 000 000.00	USD	16.16	18.03.19		Банк и юридическое лицо
18.03.19	Предоставление межбанковского кредита	475 000 000.00	USD	16.33	19.03.19		Банк и юридическое лицо
18.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.07	19.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
19.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.00	20.03.19		Банк и юридическое лицо
19.03.19	Предоставление межбанковского кредита	595 000 000.00	USD	20.23	20.03.19		Банк и юридическое лицо
20.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.66	21.03.19		Банк и юридическое лицо
20.03.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	19.61	21.03.19		Банк и юридическое лицо
21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.65	22.03.19		Банк и юридическое лицо
21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.51	28.03.19		Банк и юридическое лицо
21.03.19	Предоставление межбанковского кредита	665 000 000.00	USD	22.47	22.03.19		Банк и юридическое лицо
22.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.75	25.03.19		Банк и юридическое лицо
25.03.19	Предоставление межбанковского кредита	360 000 000.00	USD	12.07	26.03.19		Банк и юридическое лицо
26.03.19	Предоставление межбанковского кредита	365 000 000.00	USD	12.37	27.03.19		Банк и юридическое лицо
27.03.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	14.17	28.03.19		Банк и юридическое лицо
27.03.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.49	28.03.19		Банк и юридическое лицо
28.03.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.88	29.03.19		Банк и юридическое лицо
28.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.98	29.03.19		Банк и юридическое лицо
29.03.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.03	01.04.19		Банк и юридическое лицо
29.03.19	Предоставление межбанковского кредита	470 000 000.00	USD	16.01	01.04.19		Банк и юридическое лицо
10.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	27 264 500 000.00	RUB	14.33	17.01.19		Банк и юридическое лицо
10.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	11.01.19		Банк и юридическое лицо
17.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	24.01.19		Банк и юридическое лицо
24.01.19	Привлечение денежных средств в депозит	41 000 000 000.00	RUB	21.55	25.01.19		Банк и юридическое лицо
05.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.02.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
06.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	13.02.19		Банк и юридическое лицо
08.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 196 900 000.00	RUB	13.24	11.02.19		Банк и юридическое лицо
11.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	12.02.19		Банк и юридическое лицо
12.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	19.02.19		Банк и юридическое лицо
14.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	15.02.19		Банк и юридическое лицо
18.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 085 000 000.00	RUB	10.56	25.02.19		Банк и юридическое лицо
18.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	19.02.19		Банк и юридическое лицо
19.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	21.02	20.02.19		Банк и юридическое лицо
20.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	42 000 000 000.00	RUB	22.08	21.02.19		Банк и юридическое лицо
21.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	15.77	22.02.19		Банк и юридическое лицо
22.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	55 000 000 000.00	RUB	28.91	25.02.19		Банк и юридическое лицо
25.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	26.02.19		Банк и юридическое лицо
26.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	32 011 500 000.00	RUB	16.83	27.02.19		Банк и юридическое лицо
27.02.19	Привлечение денежных средств в депозит	34 000 000 000.00	RUB	17.87	28.02.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.03.19		Банк и юридическое лицо
06.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	07.03.19		Банк и юридическое лицо
07.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	11.03.19		Банк и юридическое лицо
07.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	12.09	13.03.19		Банк и юридическое лицо
11.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	15.77	18.03.19		Банк и юридическое лицо
13.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	14.03.19		Банк и юридическое лицо
13.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	18.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
14.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	15.03.19		Банк и юридическое лицо
18.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	21.02	19.03.19		Банк и юридическое лицо
19.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	65 000 000 000.00	RUB	34.17	20.03.19		Банк и юридическое лицо
19.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	19 800 000 000.00	RUB	10.41	22.03.19		Банк и юридическое лицо
20.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	58 000 000 000.00	RUB	30.49	21.03.19		Банк и юридическое лицо
21.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	77 000 000 000.00	RUB	40.47	22.03.19		Банк и юридическое лицо
22.03.19	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000 000.00	RUB	36.79	25.03.19		Банк и юридическое лицо
09.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	16.01.19		Банк и юридическое лицо
09.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	16.01.19		Банк и юридическое лицо
15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	23.01.19		Банк и юридическое лицо
15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	13.67	23.01.19		Банк и юридическое лицо
15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	23.01.19		Банк и юридическое лицо
15.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	23.01.19		Банк и юридическое лицо
22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	30.01.19		Банк и юридическое лицо
22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	30.01.19		Банк и юридическое лицо
22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	30.01.19		Банк и юридическое лицо
22.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	30.01.19		Банк и юридическое лицо
29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	06.02.19		Банк и юридическое лицо
29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	06.02.19		Банк и юридическое лицо
29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	06.02.19		Банк и юридическое лицо
29.01.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.02.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	13.02.19		Банк и юридическое лицо
05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	13.02.19		Банк и юридическое лицо
05.02.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	13.02.19		Банк и юридическое лицо
12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	20.02.19		Банк и юридическое лицо
12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	20.02.19		Банк и юридическое лицо
12.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	20.02.19		Банк и юридическое лицо
19.02.19	Размещение денежных средств в депозит	49 000 000 000.00	RUB	25.76	27.02.19		Банк и юридическое лицо
19.02.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	27.02.19		Банк и юридическое лицо
26.02.19	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	06.03.19		Банк и юридическое лицо
04.03.19	Размещение денежных средств в депозит	28 544 930 000.00	RUB	15.00	05.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	06.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	06.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	13.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	13.03.19		Банк и юридическое лицо
05.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	13.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	12.61	20.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	20.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	12.09	20.03.19		Банк и юридическое лицо
12.03.19	Размещение денежных средств в депозит	20 500 000 000.00	RUB	10.78	20.03.19		Банк и юридическое лицо
19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	20 500 000 000.00	RUB	10.78	27.03.19		Банк и юридическое лицо
19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	21 392 250 000.00	RUB	11.24	27.03.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
19.03.19	Размещение денежных средств в депозит	23 337 000 000.00	RUB	12.27	27.03.19		Банк и юридическое лицо
01.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	337 200 000.00	USD	22.94	01.04.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		02.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 350 925 000.00	RUB	17.19	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		03.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 080 740 000.00	RUB	13.75	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		03.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	324 945 000.00	USD	22.38	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		290 000 000.00	EUR		03.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	273 000 000.00	EUR	21.06	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		20 007 078 000.00	RUB		03.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	191 102 277.94	USD	13.14	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		12 500 000 000.00	RUB		03.04.19		
02.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	336 120 000.00	USD	23.15	02.04.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		03.04.19		
03.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	337 140 000.00	USD	23.16	03.04.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		04.04.19		
03.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	168 525 000.00	USD	11.58	03.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		04.04.19		
03.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	14 636 140 480.00	RUB	15.39	03.04.19		Банк и юридическое лицо
		223 600 000.00	USD		04.04.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
04.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 773 460 000.00	RUB	10.27	04.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		05.04.19		
04.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 682 844 000.00	RUB	14.38	04.04.19		Банк и юридическое лицо
		210 000 000.00	USD		05.04.19		
04.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 900 000.00	USD	19.24	04.04.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		11.04.19		
05.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 091 244 780.00	RUB	11.65	05.04.19		Банк и юридическое лицо
		169 400 000.00	USD		08.04.19		
05.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 540 000.00	USD	15.43	05.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		08.04.19		
08.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 001 478 160.00	RUB	10.52	08.04.19		Банк и юридическое лицо
		153 200 000.00	USD		09.04.19		
08.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 320 950 000.00	RUB	17.17	08.04.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		09.04.19		
08.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 537 963 180.00	RUB	10.04	08.04.19		Банк и юридическое лицо
		146 100 000.00	USD		09.04.19		
08.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 352 852 820.00	RUB	11.95	08.04.19		Банк и юридическое лицо
		173 900 000.00	USD		09.04.19		
09.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 004 160 000.00	RUB	15.17	09.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		10.04.19		
09.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 004 160 000.00	RUB	15.17	09.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		200 000 000.00	USD		10.04.19		
10.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 625 612 220.00	RUB	19.33	10.04.19		Банк и юридическое лицо
		256 200 000.00	USD		11.04.19		
10.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	135 502 318.39	USD	10.21	10.04.19		Банк и юридическое лицо
		8 767 000 000.00	RUB		11.04.19		
11.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 180 000.00	USD	16.97	11.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		12.04.19		
11.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	134 291 038.98	USD	10.09	11.04.19		Банк и юридическое лицо
		8 647 000 000.00	RUB		12.04.19		
12.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 687 255 000.00	RUB	11.26	12.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		15.04.19		
12.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	147 443 667.44	USD	11.04	12.04.19		Банк и юридическое лицо
		9 488 000 000.00	RUB		15.04.19		
12.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	192 457 000.00	USD	14.40	12.04.19		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	EUR		15.04.19		
12.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	169 320 000.00	USD	12.69	12.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		15.04.19		
15.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	135 720 000.00	USD	10.18	15.04.19		Банк и юридическое лицо
		120 000 000.00	EUR		16.04.19		
15.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	146 404 109.59	USD	10.97	15.04.19		Банк и юридическое лицо
		9 405 000 000.00	RUB		16.04.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
16.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	169 500 000.00	USD	12.68	16.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		17.04.19		
16.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 850 000 000.00	RUB	14.95	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		24.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 848 320 000.00	RUB	14.95	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		18.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 334 387 200.00	RUB	14.35	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		192 000 000.00	USD		18.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	8 980 975 680.00	RUB	10.45	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		139 800 000.00	USD		18.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	135 517 672.82	USD	10.11	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		8 665 000 000.00	RUB		18.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 920 000.00	USD	16.90	17.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		18.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 503 800 000.00	RUB	13.42	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		180 000 000.00	USD		25.04.19		
17.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 864 700 000.00	RUB	12.68	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	USD		25.04.19		
18.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	370 821 000.00	USD	27.69	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		330 000 000.00	EUR		23.04.19		
18.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 278 400 000.00	RUB	14.29	18.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		192 000 000.00	USD		19.04.19		
18.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 790 000 000.00	RUB	14.88	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		19.04.19		
18.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 041 785 000.00	RUB	14.01	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		188 300 000.00	USD		19.04.19		
18.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 993 005 000.00	RUB	12.79	18.04.19		Банк и юридическое лицо
		171 900 000.00	USD		19.04.19		
19.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 786 660 000.00	RUB	14.89	19.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		22.04.19		
22.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	203 825 650.67	USD	15.15	22.04.19		Банк и юридическое лицо
		13 000 000 000.00	RUB		23.04.19		
23.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	14 182 492 720.00	RUB	16.50	23.04.19		Банк и юридическое лицо
		222 200 000.00	USD		24.04.19		
23.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 900 000.00	USD	20.86	23.04.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		24.04.19		
23.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 665 591 960.00	RUB	12.41	23.04.19		Банк и юридическое лицо
		167 100 000.00	USD		24.04.19		
24.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	120 000 000.00	EUR	10.04	25.04.19		Банк и юридическое лицо
		8 653 740 000.00	RUB		13.05.19		
24.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	279 625 000.00	USD	20.81	24.04.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		25.04.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
25.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 724 500 000.00	RUB	11.24	26.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		06.05.19		
25.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	467 754 000.00	USD	34.94	25.04.19		Банк и юридическое лицо
		420 000 000.00	EUR		26.04.19		
25.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 642 240 000.00	RUB	11.19	25.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		26.04.19		
26.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 940 000 000.00	RUB	15.06	26.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		29.04.19		
26.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	445 840 000.00	USD	33.56	26.04.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		29.04.19		
26.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 167 113 200.00	RUB	10.66	26.04.19		Банк и юридическое лицо
		141 600 000.00	USD		29.04.19		
29.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	446 280 000.00	USD	33.58	29.04.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		30.04.19		
29.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 304 039 000.00	RUB	14.31	29.04.19		Банк и юридическое лицо
		190 000 000.00	USD		30.04.19		
29.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 180 998 610.00	RUB	14.17	29.04.19		Банк и юридическое лицо
		188 100 000.00	USD		30.04.19		
30.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	445 831 475.70	EUR	37.55	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		500 000 000.00	USD		31.05.19		
30.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	504 900 000.00	USD	37.91	30.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		450 000 000.00	EUR		06.05.19		
30.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 697 500 000.00	RUB	11.29	30.04.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		06.05.19		
30.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 774 009 600.00	RUB	14.88	30.04.19		Банк и юридическое лицо
		198 000 000.00	USD		06.05.19		
30.04.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 903 040 000.00	RUB	15.04	30.04.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		06.05.19		
06.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 748 315 480.00	RUB	13.62	06.05.19		Банк и юридическое лицо
		180 400 000.00	USD		07.05.19		
06.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	500 000 000.00	USD	37.57	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		445 992 534.08	EUR		31.05.19		
06.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00	RUB	11.58	06.05.19		Банк и юридическое лицо
		153 234 394.99	USD		07.05.19		
06.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	329 869 000.00	USD	24.82	06.05.19		Банк и юридическое лицо
		295 000 000.00	EUR		07.05.19		
06.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	279 875 000.00	USD	21.04	06.05.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		07.05.19		
07.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	324 220 000.00	USD	24.66	07.05.19		Банк и юридическое лицо
		290 000 000.00	EUR		08.05.19		
07.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 550 000.00	USD	25.52	07.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		08.05.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
07.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	136 834 841.28	USD	10.39	07.05.19		Банк и юридическое лицо
		8 923 000 000.00	RUB		08.05.19		
07.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 053 260 000.00	RUB	15.20	07.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		08.05.19		
07.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 442 608 000.00	RUB	12.16	07.05.19		Банк и юридическое лицо
		160 000 000.00	USD		08.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	130 000 000.00	EUR	11.06	13.05.19		Банк и юридическое лицо
		9 516 520 000.00	RUB		20.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	336 090 000.00	USD	25.51	08.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		13.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	391 965 000.00	USD	29.76	08.05.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		13.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	139 996 931.57	USD	10.62	08.05.19		Банк и юридическое лицо
		9 125 000 000.00	RUB		13.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	17 624 277 000.00	RUB	20.50	08.05.19		Банк и юридическое лицо
		270 000 000.00	USD		13.05.19		
08.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 138 514 000.00	RUB	10.63	08.05.19		Банк и юридическое лицо
		140 000 000.00	USD		13.05.19		
13.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	304 020 000.00	USD	23.02	13.05.19		Банк и юридическое лицо
		270 000 000.00	EUR		14.05.19		
13.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	336 900 000.00	USD	25.54	13.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		300 000 000.00	EUR		14.05.19		
13.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 825 378 150.00	RUB	14.92	13.05.19		Банк и юридическое лицо
		196 500 000.00	USD		14.05.19		
13.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 319 653 600.00	RUB	22.47	13.05.19		Банк и юридическое лицо
		296 000 000.00	USD		14.05.19		
13.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 053 820 000.00	RUB	15.19	13.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		14.05.19		
14.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	448 480 000.00	USD	34.19	14.05.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		15.05.19		
14.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	134 604 000.00	USD	10.26	14.05.19		Банк и юридическое лицо
		120 000 000.00	EUR		15.05.19		
14.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 088 200 000.00	RUB	15.23	14.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		15.05.19		
14.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 863 206 000.00	RUB	12.64	14.05.19		Банк и юридическое лицо
		166 000 000.00	USD		15.05.19		
14.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 816 150 000.00	RUB	11.43	14.05.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		15.05.19		
15.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 755 685 000.00	RUB	11.38	15.05.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		16.05.19		
15.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	133 472 350.94	USD	10.10	15.05.19		Банк и юридическое лицо
		8 641 000 000.00	RUB		16.05.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
15.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	615 285 000.00	USD	46.86	15.05.19		Банк и юридическое лицо
		550 000 000.00	EUR		16.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 547 376 400.00	RUB	11.14	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		148 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 901 860 000.00	RUB	15.05	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	17 546 529 600.00	RUB	20.47	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		272 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	336 150 000.00	USD	25.37	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	223 700 000.00	USD	16.90	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	134 672 665.22	USD	10.13	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		8 681 000 000.00	RUB		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	153 500 000.00	USD	11.55	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		9 899 107 550.00	RUB		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 374 000 000.00	RUB	22.59	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 901 860 000.00	RUB	15.05	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 676 395 000.00	RUB	11.29	16.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		150 000 000.00	USD		17.05.19		
16.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 901 860 000.00	RUB	15.05	16.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		17.05.19		
17.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	120 000 000.00	EUR	10.11	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		8 685 780 000.00	RUB		03.06.19		
17.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	368 709 000.00	USD	27.74	17.05.19		Банк и юридическое лицо
		330 000 000.00	EUR		20.05.19		
17.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 010 000.00	USD	25.21	17.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		20.05.19		
17.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 892 080 000.00	RUB	15.01	17.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		20.05.19		
17.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 679 360 680.00	RUB	14.77	17.05.19		Банк и юридическое лицо
		196 700 000.00	USD		20.05.19		
20.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 062 151 920.00	RUB	22.17	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		294 600 000.00	USD		21.05.19		
20.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	8 722 260 960.00	RUB	10.14	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		134 800 000.00	USD		21.05.19		
20.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	323 756 000.00	USD	24.36	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		290 000 000.00	EUR		21.05.19		
20.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	334 740 000.00	USD	25.20	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		21.05.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
20.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 899 895 600.00	RUB	11.51	20.05.19		Банк и юридическое лицо
		153 000 000.00	USD		21.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	222 940 000.00	USD	16.74	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 910 000 000.00	RUB	15.02	22.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		23.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	9 038 400 000.00	RUB	10.51	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		140 000 000.00	USD		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 329 600 000.00	RUB	12.01	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		160 000 000.00	USD		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 353 000 000.00	RUB	22.52	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	390 320 000.00	USD	29.30	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 464 059 600.00	RUB	21.49	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		286 300 000.00	USD		22.05.19		
21.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 812 316 400.00	RUB	21.89	21.05.19		Банк и юридическое лицо
		291 700 000.00	USD		22.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	38 508 000 000.00	RUB	37.21	23.05.19		Банк и юридическое лицо
		600 000 000.00	USD		24.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 100 000.00	USD	20.82	22.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		300 000 000.00	EUR		23.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	223 260 000.00	USD	13.88	22.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		23.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 338 000 000.00	RUB	18.64	22.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		23.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	14 582 876 800.00	RUB	14.07	22.05.19		Банк и юридическое лицо
		226 400 000.00	USD		23.05.19		
22.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 186 750 400.00	RUB	11.75	22.05.19		Банк и юридическое лицо
		189 200 000.00	USD		23.05.19		
23.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	15 123 395 250.00	RUB	14.58	23.05.19		Банк и юридическое лицо
		235 100 000.00	USD		24.05.19		
23.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 017 547 500.00	RUB	15.44	23.05.19		Банк и юридическое лицо
		249 000 000.00	USD		24.05.19		
23.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	334 050 000.00	USD	20.75	23.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		24.05.19		
23.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	333 540 000.00	USD	20.73	23.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		24.05.19		
24.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 753 575 000.00	RUB	18.05	24.05.19		Банк и юридическое лицо
		290 000 000.00	USD		28.05.19		
24.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 790 000.00	USD	20.82	24.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		28.05.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
24.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 916 000 000.00	RUB	12.44	24.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		28.05.19		
24.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	391 720 000.00	USD	24.28	24.05.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		28.05.19		
28.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	447 680 000.00	USD	27.81	28.05.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		29.05.19		
28.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 896 000 000.00	RUB	12.42	28.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		29.05.19		
28.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 700 000.00	USD	20.86	28.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		29.05.19		
28.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 879 480 000.00	RUB	12.42	28.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		29.05.19		
28.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	22 589 000 000.00	RUB	21.75	29.05.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	USD		05.06.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 936 320 000.00	RUB	12.45	29.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		30.05.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 936 320 000.00	RUB	12.45	29.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		30.05.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	189 499 000.00	USD	11.80	29.05.19		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	EUR		30.05.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	557 800 000.00	USD	34.73	29.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		500 000 000.00	EUR		30.05.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 030 000 000.00	RUB	12.50	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		31.05.19		
29.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 978 000 000.00	RUB	12.47	29.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		30.05.19		
30.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	556 500 000.00	USD	34.85	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		500 000 000.00	EUR		31.05.19		
30.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	222 700 000.00	USD	13.94	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		31.05.19		
30.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 034 840 000.00	RUB	12.53	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		31.05.19		
30.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 461 307 040.00	RUB	11.98	30.05.19		Банк и юридическое лицо
		191 200 000.00	USD		31.05.19		
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	268 552 502.01	EUR	18.77	28.06.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		01.07.19		
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 076 000 000.00	RUB	12.57	31.05.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		03.06.19		
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 614 000 000.00	RUB	18.85	31.05.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		03.06.19		
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	446 000 000.00	USD	27.94	31.05.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		03.06.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 846 553 520.00	RUB	10.45	31.05.19		Банк и юридическое лицо
		149 600 000.00	EUR		03.06.19		
31.05.19	Купля-продажа валюты (своп)	14 292 127 900.00	RUB	13.77	31.05.19		Банк и юридическое лицо
		219 500 000.00	USD		03.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 302 100 000.00	RUB	15.73	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		04.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	18 020 750 000.00	RUB	17.34	04.06.19		Банк и юридическое лицо
		275 000 000.00	USD		11.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	240 000 000.00	USD	15.11	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		15 662 544 000.00	RUB		04.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 460 000.00	USD	21.10	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		04.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	313 348 000.00	USD	19.70	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		280 000 000.00	EUR		04.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 302 500 000.00	RUB	15.73	04.06.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		11.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 469 500 000.00	RUB	11.04	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		175 000 000.00	USD		04.06.19		
03.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 562 520 000.00	RUB	18.87	03.06.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		04.06.19		
04.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	506 250 000.00	USD	31.86	04.06.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		450 000 000.00	EUR		05.06.19		
04.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 680 000.00	USD	14.15	04.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		05.06.19		
05.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	563 250 000.00	USD	35.37	05.06.19		Банк и юридическое лицо
		500 000 000.00	EUR		06.06.19		
06.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	168 975 000.00	USD	10.60	06.06.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		07.06.19		
06.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	561 750 000.00	USD	35.30	06.06.19		Банк и юридическое лицо
		500 000 000.00	EUR		07.06.19		
07.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	169 755 000.00	USD	10.63	07.06.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		10.06.19		
07.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	563 100 000.00	USD	35.35	07.06.19		Банк и юридическое лицо
		500 000 000.00	EUR		10.06.19		
10.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	395 920 000.00	USD	24.76	10.06.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		11.06.19		
10.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 358 400 000.00	RUB	10.00	11.06.19		Банк и юридическое лицо
		160 000 000.00	USD		18.06.19		
10.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	452 080 000.00	USD	28.28	10.06.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		11.06.19		
11.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 908 000 000.00	RUB	12.46	13.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		14.06.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
11.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	452 520 000.00	USD	28.24	11.06.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		13.06.19		
11.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 896 000 000.00	RUB	12.46	11.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		13.06.19		
11.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	260 199 000.00	USD	16.24	11.06.19		Банк и юридическое лицо
		230 000 000.00	EUR		13.06.19		
13.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	16 147 500 000.00	RUB	15.55	14.06.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		17.06.19		
13.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 924 000 000.00	RUB	12.44	14.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		28.06.19		
13.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	451 720 000.00	USD	28.12	13.06.19		Банк и юридическое лицо
		400 000 000.00	EUR		14.06.19		
14.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 884 000 000.00	RUB	12.43	14.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		17.06.19		
14.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	394 380 000.00	USD	24.59	14.06.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		17.06.19		
14.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	168 525 000.00	USD	10.52	14.06.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		17.06.19		
14.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	17 679 750 000.00	RUB	17.08	17.06.19		Банк и юридическое лицо
		275 000 000.00	USD		18.06.19		
17.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	448 520 000.00	USD	27.93	17.06.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		400 000 000.00	EUR		18.06.19		
18.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	190 400 000.00	USD	11.81	18.06.19		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	EUR		19.06.19		
18.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 406 880 000.00	RUB	10.03	19.06.19		Банк и юридическое лицо
		162 000 000.00	USD		26.06.19		
18.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	335 760 000.00	USD	20.83	18.06.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		19.06.19		
18.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	11 364 657 460.00	RUB	10.96	18.06.19		Банк и юридическое лицо
		176 900 000.00	USD		19.06.19		
19.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	392 175 000.00	USD	24.34	19.06.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		20.06.19		
20.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	395 220 000.00	USD	24.26	20.06.19		Банк и юридическое лицо
		350 000 000.00	EUR		21.06.19		
20.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 664 000 000.00	RUB	12.27	21.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		24.06.19		
21.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 248 909 800.00	RUB	11.84	21.06.19		Банк и юридическое лицо
		194 500 000.00	USD		24.06.19		
21.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 618 000 000.00	RUB	12.19	24.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		01.07.19		
21.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	226 100 000.00	USD	13.80	21.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		24.06.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
24.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	284 925 000.00	USD	17.26	24.06.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		25.06.19		
25.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	341 370 000.00	USD	20.69	25.06.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		26.06.19		
26.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	284 100 000.00	USD	17.14	26.06.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		27.06.19		
27.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 380 000.00	USD	13.76	28.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		01.07.19		
27.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 360 000.00	USD	13.76	27.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		28.06.19		
27.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 320 000.00	USD	13.76	27.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		28.06.19		
27.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 602 000 000.00	RUB	12.12	28.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		01.07.19		
28.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	227 840 000.00	USD	13.83	28.06.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		01.07.19		
28.06.19	Купля-продажа валюты (своп)	250 000 000.00	USD	15.19	28.06.19		Банк и юридическое лицо
		15 758 650 000.00	RUB		01.07.19		
01.04.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.91	02.04.19		Банк и юридическое лицо
01.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.82	02.04.19		Банк и юридическое лицо
01.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	20.42	02.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
02.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.32	03.04.19		Банк и юридическое лицо
02.04.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	14.44	03.04.19		Банк и юридическое лицо
02.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.07	03.04.19		Банк и юридическое лицо
02.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	20.63	03.04.19		Банк и юридическое лицо
03.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.09	04.04.19		Банк и юридическое лицо
03.04.19	Предоставление межбанковского кредита	390 000 000.00	USD	13.42	04.04.19		Банк и юридическое лицо
03.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	20.65	04.04.19		Банк и юридическое лицо
03.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.32	04.04.19		Банк и юридическое лицо
04.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	20.55	05.04.19		Банк и юридическое лицо
04.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	23.98	05.04.19		Банк и юридическое лицо
04.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.28	05.04.19		Банк и юридическое лицо
04.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	13.70	05.04.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.17	08.04.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Предоставление межбанковского кредита	790 000 000.00	USD	27.13	08.04.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.30	08.04.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.04	08.04.19		Банк и юридическое лицо
08.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.31	09.04.19		Банк и юридическое лицо
08.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	24.07	09.04.19		Банк и юридическое лицо
08.04.19	Предоставление межбанковского кредита	345 000 000.00	USD	11.86	09.04.19		Банк и юридическое лицо
08.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	20.63	09.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	15.21	10.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
09.04.19	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	17.11	10.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	20.91	10.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	19.01	10.04.19		Банк и юридическое лицо
10.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.84	11.04.19		Банк и юридическое лицо
10.04.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	20.73	11.04.19		Банк и юридическое лицо
11.04.19	Предоставление межбанковского кредита	320 000 000.00	USD	12.05	12.04.19		Банк и юридическое лицо
11.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.37	12.04.19		Банк и юридическое лицо
11.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.30	12.04.19		Банк и юридическое лицо
12.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.23	15.04.19		Банк и юридическое лицо
12.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.24	15.04.19		Банк и юридическое лицо
12.04.19	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	16.49	15.04.19		Банк и юридическое лицо
15.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.26	16.04.19		Банк и юридическое лицо
15.04.19	Предоставление межбанковского кредита	395 000 000.00	USD	14.83	16.04.19		Банк и юридическое лицо
15.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.28	16.04.19		Банк и юридическое лицо
16.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	14.95	24.04.19		Банк и юридическое лицо
16.04.19	Предоставление межбанковского кредита	850 000 000.00	USD	31.77	17.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.08	25.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.16	18.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.08	18.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Предоставление межбанковского кредита	570 000 000.00	USD	21.31	18.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.21	18.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
18.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	14.88	23.04.19		Банк и юридическое лицо
18.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.16	23.04.19		Банк и юридическое лицо
18.04.19	Предоставление межбанковского кредита	570 000 000.00	USD	21.21	19.04.19		Банк и юридическое лицо
18.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	14.88	19.04.19		Банк и юридическое лицо
18.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.60	19.04.19		Банк и юридическое лицо
19.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	14.91	22.04.19		Банк и юридическое лицо
19.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.18	22.04.19		Банк и юридическое лицо
22.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	14.89	23.04.19		Банк и юридическое лицо
22.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.16	23.04.19		Банк и юридическое лицо
23.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.56	24.04.19		Банк и юридическое лицо
23.04.19	Предоставление межбанковского кредита	335 000 000.00	USD	12.43	24.04.19		Банк и юридическое лицо
23.04.19	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	16.70	24.04.19		Банк и юридическое лицо
24.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.56	25.04.19		Банк и юридическое лицо
24.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.13	25.04.19		Банк и юридическое лицо
25.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.61	26.04.19		Банк и юридическое лицо
25.04.19	Предоставление межбанковского кредита	810 000 000.00	USD	30.15	26.04.19		Банк и юридическое лицо
26.04.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.29	29.04.19		Банк и юридическое лицо
26.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.82	29.04.19		Банк и юридическое лицо
26.04.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.58	29.04.19		Банк и юридическое лицо
29.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	15.06	30.04.19		Банк и юридическое лицо
29.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.82	30.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
30.04.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	15.06	06.05.19		Банк и юридическое лицо
30.04.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.82	06.05.19		Банк и юридическое лицо
06.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.80	07.05.19		Банк и юридическое лицо
06.05.19	Предоставление межбанковского кредита	735 000 000.00	USD	27.64	07.05.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.61	08.05.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.30	08.05.19		Банк и юридическое лицо
08.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.56	13.05.19		Банк и юридическое лицо
08.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.97	13.05.19		Банк и юридическое лицо
13.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.57	14.05.19		Банк и юридическое лицо
13.05.19	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	11.39	14.05.19		Банк и юридическое лицо
13.05.19	Предоставление межбанковского кредита	495 000 000.00	USD	18.79	14.05.19		Банк и юридическое лицо
14.05.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.33	15.05.19		Банк и юридическое лицо
14.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	19.05	15.05.19		Банк и юридическое лицо
14.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.66	15.05.19		Банк и юридическое лицо
15.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	19.00	16.05.19		Банк и юридическое лицо
15.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.80	16.05.19		Банк и юридическое лицо
15.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.60	16.05.19		Банк и юридическое лицо
16.05.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	15.09	17.05.19		Банк и юридическое лицо
16.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.64	17.05.19		Банк и юридическое лицо
16.05.19	Предоставление межбанковского кредита	608 000 000.00	USD	22.94	17.05.19		Банк и юридическое лицо
16.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.41	17.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
17.05.19	Предоставление межбанковского кредита	435 000 000.00	USD	16.34	20.05.19		Банк и юридическое лицо
17.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	30.05	20.05.19		Банк и юридическое лицо
17.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.54	20.05.19		Банк и юридическое лицо
17.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.29	20.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Предоставление межбанковского кредита	566 000 000.00	USD	21.28	21.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	30.08	21.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.32	21.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.56	21.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.13	29.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	26.26	22.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	30.02	22.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	22.51	22.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	18.76	22.05.19		Банк и юридическое лицо
22.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.66	23.05.19		Банк и юридическое лицо
22.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.76	23.05.19		Банк и юридическое лицо
22.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.87	23.05.19		Банк и юридическое лицо
22.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.55	23.05.19		Банк и юридическое лицо
23.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.72	24.05.19		Банк и юридическое лицо
23.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.62	24.05.19		Банк и юридическое лицо
23.05.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.52	24.05.19		Банк и юридическое лицо
23.05.19	Предоставление межбанковского кредита	455 000 000.00	USD	14.12	24.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
23.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.83	24.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.75	28.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.86	28.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.43	28.05.19		Банк и юридическое лицо
28.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.74	29.05.19		Банк и юридическое лицо
29.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.66	30.05.19		Банк и юридическое лицо
29.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.77	30.05.19		Банк и юридическое лицо
29.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.77	30.05.19		Банк и юридическое лицо
30.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.02	31.05.19		Банк и юридическое лицо
30.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.76	31.05.19		Банк и юридическое лицо
30.05.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.95	31.05.19		Банк и юридическое лицо
30.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.89	31.05.19		Банк и юридическое лицо
31.05.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.81	03.06.19		Банк и юридическое лицо
31.05.19	Предоставление межбанковского кредита	320 000 000.00	USD	10.03	03.06.19		Банк и юридическое лицо
31.05.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.94	03.06.19		Банк и юридическое лицо
31.05.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.08	03.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	22.05	11.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.90	04.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	22.05	04.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.20	04.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Предоставление межбанковского кредита	750 000 000.00	USD	23.63	04.06.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
04.06.19	Предоставление межбанковского кредита	485 000 000.00	USD	15.32	05.06.19		Банк и юридическое лицо
04.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.27	05.06.19		Банк и юридическое лицо
05.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.11	06.06.19		Банк и юридическое лицо
05.06.19	Предоставление межбанковского кредита	320 000 000.00	USD	10.05	06.06.19		Банк и юридическое лицо
06.06.19	Предоставление межбанковского кредита	410 000 000.00	USD	12.86	07.06.19		Банк и юридическое лицо
06.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.10	07.06.19		Банк и юридическое лицо
06.06.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.69	07.06.19		Банк и юридическое лицо
07.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	22.00	10.06.19		Банк и юридическое лицо
07.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.14	10.06.19		Банк и юридическое лицо
10.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.93	11.06.19		Банк и юридическое лицо
10.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	25.07	11.06.19		Банк и юридическое лицо
11.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.85	13.06.19		Банк и юридическое лицо
11.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.97	13.06.19		Банк и юридическое лицо
11.06.19	Предоставление межбанковского кредита	840 000 000.00	USD	26.22	13.06.19		Банк и юридическое лицо
13.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.76	14.06.19		Банк и юридическое лицо
13.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.87	14.06.19		Банк и юридическое лицо
14.06.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.57	17.06.19		Банк и юридическое лицо
14.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.91	17.06.19		Банк и юридическое лицо
17.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.83	18.06.19		Банк и юридическое лицо
17.06.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.42	18.06.19		Банк и юридическое лицо
18.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.79	19.06.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
18.06.19	Предоставление межбанковского кредита	610 000 000.00	USD	18.90	19.06.19		Банк и юридическое лицо
19.06.19	Предоставление межбанковского кредита	1 000 000 000.00	USD	31.00	20.06.19		Банк и юридическое лицо
20.06.19	Предоставление межбанковского кредита	330 000 000.00	USD	10.17	21.06.19		Банк и юридическое лицо
20.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.58	21.06.19		Банк и юридическое лицо
21.06.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.27	24.06.19		Банк и юридическое лицо
21.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.38	24.06.19		Банк и юридическое лицо
24.06.19	Предоставление межбанковского кредита	485 000 000.00	USD	14.75	25.06.19		Банк и юридическое лицо
24.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.33	25.06.19		Банк и юридическое лицо
25.06.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.15	26.06.19		Банк и юридическое лицо
25.06.19	Предоставление межбанковского кредита	515 000 000.00	USD	15.61	26.06.19		Банк и юридическое лицо
25.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.25	26.06.19		Банк и юридическое лицо
26.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.10	27.06.19		Банк и юридическое лицо
26.06.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.06	27.06.19		Банк и юридическое лицо
27.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.21	28.06.19		Банк и юридическое лицо
27.06.19	Предоставление межбанковского кредита	565 000 000.00	USD	17.10	28.06.19		Банк и юридическое лицо
28.06.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.26	01.07.19		Банк и юридическое лицо
28.06.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.30	01.07.19		Банк и юридическое лицо
02.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	03.04.19		Банк и юридическое лицо
03.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	04.04.19		Банк и юридическое лицо
04.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	11.04	05.04.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	13.14	08.04.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
08.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	10.51	09.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	16.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	14.55	10.04.19		Банк и юридическое лицо
10.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	27 000 000 000.00	RUB	15.71	11.04.19		Банк и юридическое лицо
11.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	18 000 000 000.00	RUB	10.47	12.04.19		Банк и юридическое лицо
12.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	27 000 000 000.00	RUB	15.71	15.04.19		Банк и юридическое лицо
15.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	27 000 000 000.00	RUB	15.71	16.04.19		Банк и юридическое лицо
16.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	23.04.19		Банк и юридическое лицо
16.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	17.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	24.04.19		Банк и юридическое лицо
17.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	14.55	18.04.19		Банк и юридическое лицо
18.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	19.04.19		Банк и юридическое лицо
19.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	35 000 000 000.00	RUB	20.36	22.04.19		Банк и юридическое лицо
22.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	37 000 000 000.00	RUB	21.53	23.04.19		Банк и юридическое лицо
23.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	24.04.19		Банк и юридическое лицо
24.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	36 000 000 000.00	RUB	20.95	25.04.19		Банк и юридическое лицо
24.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	13.96	25.04.19		Банк и юридическое лицо
25.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	45 000 000 000.00	RUB	26.18	26.04.19		Банк и юридическое лицо
26.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	06.05.19		Банк и юридическое лицо
26.04.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	29.04.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	14.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
07.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	29 005 900 000.00	RUB	16.88	08.05.19		Банк и юридическое лицо
08.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	13.96	13.05.19		Банк и юридическое лицо
13.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	20 000 000 000.00	RUB	11.64	20.05.19		Банк и юридическое лицо
13.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	14.05.19		Банк и юридическое лицо
14.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	23.27	15.05.19		Банк и юридическое лицо
15.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	38 000 000 000.00	RUB	22.11	16.05.19		Банк и юридическое лицо
16.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	23.05.19		Банк и юридическое лицо
17.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	14.55	20.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	15.13	21.05.19		Банк и юридическое лицо
20.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	24.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 000 000 000.00	RUB	12.80	22.05.19		Банк и юридическое лицо
21.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	24.05.19		Банк и юридическое лицо
22.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.12	23.05.19		Банк и юридическое лицо
23.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	65 000 000 000.00	RUB	31.32	24.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	24.09	27.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	55 000 000 000.00	RUB	26.50	27.05.19		Банк и юридическое лицо
24.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	53 000 000 000.00	RUB	25.53	27.05.19		Банк и юридическое лицо
27.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	19.27	28.05.19		Банк и юридическое лицо
28.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	24.09	29.05.19		Банк и юридическое лицо
29.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	24.09	30.05.19		Банк и юридическое лицо
30.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000 000.00	RUB	33.72	31.05.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
31.05.19	Привлечение денежных средств в депозит	54 000 000 000.00	RUB	26.02	03.06.19		Банк и юридическое лицо
03.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	28 172 437 383.63	RUB	13.57	10.07.19		Банк и юридическое лицо
06.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 006 900 000.00	RUB	10.60	07.06.19		Банк и юридическое лицо
07.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	14.45	10.06.19		Банк и юридическое лицо
10.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	39 000 000 000.00	RUB	18.79	11.06.19		Банк и юридическое лицо
13.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	63 996 500 000.00	RUB	30.83	14.06.19		Банк и юридическое лицо
18.06.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 515 250 000.00	RUB	10.85	25.06.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	13.96	17.04.19		Банк и юридическое лицо
09.04.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	14.55	17.04.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	14.55	08.05.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Размещение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	17.45	08.05.19		Банк и юридическое лицо
07.05.19	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	13.38	15.05.19		Банк и юридическое лицо
05.04.19	Сделка поставочный / расчетный валютно-процентный своп	20 000 000 000.00	RUB	10.51	16.04.19		Банк и юридическое лицо
		20 000 000 000.00	RUB				
01.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	679 860 000.00	USD	41.42	01.07.19		Банк и юридическое лицо
		600 000 000.00	EUR		02.07.19		
01.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	318 000 000.00	USD	19.31	01.07.19		Банк и юридическое лицо
		20 027 004 000.00	RUB		02.07.19		
01.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 608 000 000.00	RUB	12.15	01.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		02.07.19		
02.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	237 279 000.00	USD	14.43	02.07.19		Банк и юридическое лицо
		210 000 000.00	EUR		03.07.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
02.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	253 124 505.62	USD	15.40	02.07.19		Банк и юридическое лицо
		16 000 000 000.00	RUB		03.07.19		
02.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 713 750 000.00	RUB	10.32	02.07.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		03.07.19		
02.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 716 000 000.00	RUB	10.32	02.07.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		03.07.19		
02.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	316 280 540.84	USD	19.24	03.07.19		Банк и юридическое лицо
		20 000 000 000.00	RUB		05.07.19		
03.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	282 225 000.00	USD	17.20	03.07.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		05.07.19		
03.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 900 000.00	USD	13.76	03.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		05.07.19		
05.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	336 960 000.00	USD	20.63	05.07.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		08.07.19		
05.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	235 960 358.66	USD	14.43	05.07.19		Банк и юридическое лицо
		15 000 000 000.00	RUB		08.07.19		
05.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	315 420 000.00	USD	19.29	05.07.19		Банк и юридическое лицо
		280 000 000.00	EUR		08.07.19		
08.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 425 000.00	USD	17.22	08.07.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		09.07.19		
08.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 375 000.00	USD	17.22	08.07.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		250 000 000.00	EUR		09.07.19		
09.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	246 576 000.00	USD	15.19	09.07.19		Банк и юридическое лицо
		220 000 000.00	EUR		10.07.19		
09.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	280 075 000.00	USD	17.25	09.07.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		10.07.19		
10.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 320 000.00	USD	13.78	10.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		11.07.19		
10.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 940 000.00	USD	13.80	10.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		11.07.19		
11.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	433 741 000.00	USD	26.61	11.07.19		Банк и юридическое лицо
		385 000 000.00	EUR		12.07.19		
11.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 592 000 000.00	RUB	12.21	11.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		12.07.19		
12.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 614 000 000.00	RUB	12.15	12.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		15.07.19		
12.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 900 000.00	USD	13.67	12.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		15.07.19		
12.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	225 200 000.00	USD	13.68	12.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		15.07.19		
15.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	281 875 000.00	USD	17.11	15.07.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		16.07.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
16.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 440 000.00	USD	13.62	16.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		17.07.19		
17.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 300 000.00	USD	13.60	17.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		18.07.19		
18.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	224 300 000.00	USD	13.60	18.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		19.07.19		
19.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	337 260 000.00	USD	20.41	19.07.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		22.07.19		
22.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	168 150 000.00	USD	10.21	22.07.19		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		23.07.19		
23.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	223 500 000.00	USD	13.59	23.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		24.07.19		
24.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	223 000 000.00	USD	13.59	24.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		25.07.19		
29.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 000 000 000.00	RUB	11.52	30.07.19		Банк и юридическое лицо
		188 802 441.84	USD		31.07.19		
30.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	222 960 000.00	USD	13.63	30.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		31.07.19		
30.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 672 000 000.00	RUB	12.23	31.07.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		07.08.19		
30.07.19	Купля-продажа валюты (своп)	12 678 000 000.00	RUB	12.23	30.07.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		200 000 000.00	USD		31.07.19		
05.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	223 440 000.00	USD	13.87	05.08.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		06.08.19		
05.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	222 580 000.00	USD	13.84	05.08.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		06.08.19		
05.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 000 000 000.00	RUB	12.49	06.08.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		07.08.19		
13.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	13 122 000 000.00	RUB	12.63	13.08.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		14.08.19		
19.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	300 000 000.00	USD	11.45	20.08.19		Банк и юридическое лицо
		20 085 990 000.00	RUB		27.08.19		
22.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 704 000 000.00	RUB	11.36	23.08.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		26.08.19		
27.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 881 000 000.00	RUB	11.39	28.08.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		04.09.19		
27.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	277 700 000.00	USD	10.52	27.08.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		28.08.19		
28.08.19	Купля-продажа валюты (своп)	277 200 000.00	USD	10.55	28.08.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		29.08.19		
05.09.19	Купля-продажа валюты (своп)	276 650 000.00	USD	10.52	05.09.19		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	EUR		06.09.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
20.09.19	Купля-продажа валюты (своп)	330 540 000.00	USD	12.20	20.09.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		23.09.19		
01.07.19	Предоставление межбанковского кредита	395 000 000.00	USD	12.00	02.07.19		Банк и юридическое лицо
01.07.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.31	02.07.19		Банк и юридическое лицо
02.07.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	16.71	03.07.19		Банк и юридическое лицо
02.07.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.30	03.07.19		Банк и юридическое лицо
03.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.23	05.07.19		Банк и юридическое лицо
03.07.19	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	USD	24.37	05.07.19		Банк и юридическое лицо
05.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.33	08.07.19		Банк и юридическое лицо
08.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.32	09.07.19		Банк и юридическое лицо
08.07.19	Предоставление межбанковского кредита	460 000 000.00	USD	14.09	09.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	13.85	10.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.54	10.07.19		Банк и юридическое лицо
10.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.50	11.07.19		Банк и юридическое лицо
10.07.19	Предоставление межбанковского кредита	380 000 000.00	USD	11.67	11.07.19		Банк и юридическое лицо
11.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.52	12.07.19		Банк и юридическое лицо
12.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.24	15.07.19		Банк и юридическое лицо
12.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.17	15.07.19		Банк и юридическое лицо
15.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.25	16.07.19		Банк и юридическое лицо
15.07.19	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	13.36	16.07.19		Банк и юридическое лицо
16.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.19	17.07.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
16.07.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.11	17.07.19		Банк и юридическое лицо
16.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.13	17.07.19		Банк и юридическое лицо
17.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.18	18.07.19		Банк и юридическое лицо
17.07.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	17.55	18.07.19		Банк и юридическое лицо
18.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.23	19.07.19		Банк и юридическое лицо
18.07.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	12.74	19.07.19		Банк и юридическое лицо
19.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.19	22.07.19		Банк и юридическое лицо
19.07.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.11	22.07.19		Банк и юридическое лицо
22.07.19	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.12	23.07.19		Банк и юридическое лицо
22.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.14	23.07.19		Банк и юридическое лицо
23.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.17	24.07.19		Банк и юридическое лицо
24.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.29	25.07.19		Банк и юридическое лицо
24.07.19	Предоставление межбанковского кредита	464 000 000.00	USD	14.11	25.07.19		Банк и юридическое лицо
24.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.25	25.07.19		Банк и юридическое лицо
25.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.29	26.07.19		Банк и юридическое лицо
25.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.24	26.07.19		Банк и юридическое лицо
26.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.30	29.07.19		Банк и юридическое лицо
26.07.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.21	29.07.19		Банк и юридическое лицо
26.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.26	29.07.19		Банк и юридическое лицо
29.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.29	30.07.19		Банк и юридическое лицо
29.07.19	Предоставление межбанковского кредита	616 000 000.00	USD	18.73	30.07.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
30.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.36	31.07.19		Банк и юридическое лицо
30.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.42	31.07.19		Банк и юридическое лицо
31.07.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.37	01.08.19		Банк и юридическое лицо
31.07.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.32	01.08.19		Банк и юридическое лицо
01.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.39	02.08.19		Банк и юридическое лицо
01.08.19	Предоставление межбанковского кредита	498 000 000.00	USD	15.22	02.08.19		Банк и юридическое лицо
01.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.33	02.08.19		Банк и юридическое лицо
02.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.45	05.08.19		Банк и юридическое лицо
02.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.53	05.08.19		Банк и юридическое лицо
02.08.19	Предоставление межбанковского кредита	660 000 000.00	USD	20.30	05.08.19		Банк и юридическое лицо
05.08.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.57	06.08.19		Банк и юридическое лицо
05.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.80	06.08.19		Банк и юридическое лицо
06.08.19	Предоставление межбанковского кредита	368 000 000.00	USD	11.53	07.08.19		Банк и юридическое лицо
06.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.94	07.08.19		Банк и юридическое лицо
06.08.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.67	07.08.19		Банк и юридическое лицо
07.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.99	08.08.19		Банк и юридическое лицо
07.08.19	Предоставление межбанковского кредита	618 000 000.00	USD	19.41	08.08.19		Банк и юридическое лицо
07.08.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.99	09.08.19		Банк и юридическое лицо
08.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.95	09.08.19		Банк и юридическое лицо
09.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.96	12.08.19		Банк и юридическое лицо
09.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.83	12.08.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
12.08.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.00	13.08.19		Банк и юридическое лицо
12.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	22.01	13.08.19		Банк и юридическое лицо
12.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.86	13.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	22.07	14.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.91	14.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	17.34	14.08.19		Банк и юридическое лицо
14.08.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	17.38	15.08.19		Банк и юридическое лицо
16.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.35	19.08.19		Банк и юридическое лицо
19.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.36	20.08.19		Банк и юридическое лицо
21.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	13.42	22.08.19		Банк и юридическое лицо
22.08.19	Предоставление межбанковского кредита	580 000 000.00	USD	11.03	23.08.19		Банк и юридическое лицо
23.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.30	26.08.19		Банк и юридическое лицо
23.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	13.18	26.08.19		Банк и юридическое лицо
26.08.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	13.18	27.08.19		Банк и юридическое лицо
27.08.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.36	28.08.19		Банк и юридическое лицо
30.08.19	Предоставление межбанковского кредита	757 000 000.00	USD	14.50	03.09.19		Банк и юридическое лицо
03.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.47	04.09.19		Банк и юридическое лицо
04.09.19	Предоставление межбанковского кредита	635 000 000.00	USD	12.19	05.09.19		Банк и юридическое лицо
04.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.52	05.09.19		Банк и юридическое лицо
05.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.45	06.09.19		Банк и юридическое лицо
06.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.37	09.09.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
09.09.19	Предоставление межбанковского кредита	770 000 000.00	USD	14.59	10.09.19		Банк и юридическое лицо
10.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.29	11.09.19		Банк и юридическое лицо
12.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.27	13.09.19		Банк и юридическое лицо
13.09.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.23	16.09.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	28 172 437 383.63	RUB	13.57	17.07.19		Банк и юридическое лицо
11.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	28 000 000 000.00	RUB	13.49	12.07.19		Банк и юридическое лицо
12.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	28 000 000 000.00	RUB	13.49	15.07.19		Банк и юридическое лицо
22.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	29 798 122 500.00	RUB	14.36	25.07.19		Банк и юридическое лицо
25.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 496 500 000.00	RUB	11.80	26.07.19		Банк и юридическое лицо
26.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	24 608 400 000.00	RUB	11.86	29.07.19		Банк и юридическое лицо
26.07.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 100 000 000.00	RUB	10.65	29.07.19		Банк и юридическое лицо
02.08.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 300 000 000.00	RUB	10.74	05.08.19		Банк и юридическое лицо
06.08.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 750 000 000.00	RUB	10.96	07.08.19		Банк и юридическое лицо
08.08.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 058 000 000.00	RUB	10.63	15.08.19		Банк и юридическое лицо
12.08.19	Привлечение денежных средств в депозит	22 999 500 000.00	RUB	11.08	19.08.19		Банк и юридическое лицо
23.08.19	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	11.48	13.09.19		Банк и юридическое лицо
13.09.19	Привлечение денежных средств в депозит	65 000 000 000.00	RUB	18.66	16.09.19		Банк и юридическое лицо
16.09.19	Привлечение денежных средств в депозит	70 000 000 000.00	RUB	20.09	23.09.19		Банк и юридическое лицо
23.09.19	Привлечение денежных средств в депозит	75 000 000 000.00	RUB	21.53	25.09.19		Банк и юридическое лицо
02.07.19	Размещение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	12.53	10.07.19		Банк и юридическое лицо
02.07.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.56	10.07.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
02.07.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.04	10.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.12	17.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	11.08	17.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.56	17.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Размещение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	12.53	17.07.19		Банк и юридическое лицо
09.07.19	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.04	17.07.19		Банк и юридическое лицо
06.08.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.12	14.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.12	21.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	11.08	21.08.19		Банк и юридическое лицо
13.08.19	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.56	21.08.19		Банк и юридическое лицо
17.09.19	Размещение денежных средств в депозит	35 000 000 000.00	RUB	10.05	25.09.19		Банк и юридическое лицо
08.10.19	Купля-продажа валюты (своп)	19 465 980 000.00	RUB	11.17	08.10.19		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		09.10.19		
21.11.19	Купля-продажа валюты (своп)	164 132 000.00	USD	10.09	21.11.19		Банк и юридическое лицо
		148 000 000.00	EUR		22.11.19		
27.11.19	Купля-продажа валюты (своп)	155 000 000.00	EUR	10.50	27.11.19		Банк и юридическое лицо
		10 919 750 000.00	RUB		28.11.19		
27.11.19	Купля-продажа валюты (своп)	203 648 000.00	USD	12.53	27.11.19		Банк и юридическое лицо
		185 000 000.00	EUR		29.11.19		
18.12.19	Купля-продажа валюты (своп)	170 926 517.57	USD	10.28	18.12.19		Банк и юридическое лицо
		10 700 000 000.00	RUB		19.12.19		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
19.12.19	Купля-продажа валюты (своп)	10 613 100 000.00	RUB	10.21	20.12.19		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	USD		21.01.20		
24.12.19	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	11.96	24.12.19		Банк и юридическое лицо
		12 439 100 000.00	RUB		26.12.19		
27.12.19	Купля-продажа валюты (своп)	222 940 000.00	USD	13.20	27.12.19		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	EUR		30.12.19		
08.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.16	09.10.19		Банк и юридическое лицо
09.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.17	10.10.19		Банк и юридическое лицо
15.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.08	16.10.19		Банк и юридическое лицо
15.10.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	10.16	16.10.19		Банк и юридическое лицо
16.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.07	17.10.19		Банк и юридическое лицо
17.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.08	18.10.19		Банк и юридическое лицо
28.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.02	29.10.19		Банк и юридическое лицо
29.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.00	30.10.19		Банк и юридическое лицо
30.10.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	10.99	31.10.19		Банк и юридическое лицо
30.10.19	Предоставление межбанковского кредита	599 000 000.00	USD	10.97	31.10.19		Банк и юридическое лицо
12.11.19	Предоставление межбанковского кредита	640 000 000.00	USD	11.74	13.11.19		Банк и юридическое лицо
13.11.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.00	14.11.19		Банк и юридическое лицо
13.11.19	Предоставление межбанковского кредита	755 000 000.00	USD	13.84	14.11.19		Банк и юридическое лицо
14.11.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	11.06	15.11.19		Банк и юридическое лицо
18.11.19	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	16.88	19.11.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
19.11.19	Предоставление межбанковского кредита	655 000 000.00	USD	20.06	20.11.19		Банк и юридическое лицо
19.11.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.32	20.11.19		Банк и юридическое лицо
20.11.19	Предоставление межбанковского кредита	645 000 000.00	USD	19.76	21.11.19		Банк и юридическое лицо
20.11.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.32	21.11.19		Банк и юридическое лицо
21.11.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.38	22.11.19		Банк и юридическое лицо
21.11.19	Предоставление межбанковского кредита	375 000 000.00	USD	11.53	22.11.19		Банк и юридическое лицо
22.11.19	Предоставление межбанковского кредита	540 000 000.00	USD	16.56	25.11.19		Банк и юридическое лицо
22.11.19	Предоставление межбанковского кредита	700 000 000.00	USD	21.47	25.11.19		Банк и юридическое лицо
25.11.19	Предоставление межбанковского кредита	360 000 000.00	USD	11.02	26.11.19		Банк и юридическое лицо
25.11.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.37	26.11.19		Банк и юридическое лицо
25.11.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.30	26.11.19		Банк и юридическое лицо
26.11.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.32	27.11.19		Банк и юридическое лицо
26.11.19	Предоставление межбанковского кредита	384 000 000.00	USD	11.76	27.11.19		Банк и юридическое лицо
27.11.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.46	29.11.19		Банк и юридическое лицо
27.11.19	Предоставление межбанковского кредита	517 000 000.00	USD	15.90	29.11.19		Банк и юридическое лицо
29.11.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.48	02.12.19		Банк и юридическое лицо
29.11.19	Предоставление межбанковского кредита	689 000 000.00	USD	21.22	02.12.19		Банк и юридическое лицо
02.12.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.47	03.12.19		Банк и юридическое лицо
03.12.19	Предоставление межбанковского кредита	540 000 000.00	USD	16.71	04.12.19		Банк и юридическое лицо
04.12.19	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.41	05.12.19		Банк и юридическое лицо
05.12.19	Предоставление межбанковского кредита	490 000 000.00	USD	15.11	06.12.19		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
06.12.19	Предоставление межбанковского кредита	435 000 000.00	USD	13.34	09.12.19		Банк и юридическое лицо
09.12.19	Предоставление межбанковского кредита	530 000 000.00	USD	16.23	10.12.19		Банк и юридическое лицо
11.12.19	Предоставление межбанковского кредита	370 000 000.00	USD	11.30	12.12.19		Банк и юридическое лицо
17.12.19	Предоставление межбанковского кредита	460 000 000.00	USD	13.87	18.12.19		Банк и юридическое лицо
19.12.19	Предоставление межбанковского кредита	420 000 000.00	USD	12.63	20.12.19		Банк и юридическое лицо
20.12.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	18.03	23.12.19		Банк и юридическое лицо
23.12.19	Предоставление межбанковского кредита	475 000 000.00	USD	14.24	24.12.19		Банк и юридическое лицо
24.12.19	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.47	27.12.19		Банк и юридическое лицо
30.12.19	Предоставление межбанковского кредита	600 000 000.00	USD	17.88	09.01.20		Банк и юридическое лицо
23.10.19	Привлечение денежных средств в депозит	60 000 000 000.00	RUB	17.22	24.10.19		Банк и юридическое лицо
22.11.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 733 050 000.00	RUB	12.36	25.11.19		Банк и юридическое лицо
04.12.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 300 000 000.00	RUB	10.23	05.12.19		Банк и юридическое лицо
09.12.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.09	10.12.19		Банк и юридическое лицо
17.12.19	Привлечение денежных средств в депозит	21 950 000 000.00	RUB	10.55	18.12.19		Банк и юридическое лицо
20.12.19	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	23.12.19		Банк и юридическое лицо
24.12.19	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	14.41	25.12.19		Банк и юридическое лицо
19.11.19	Размещение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	14.41	27.11.19		Банк и юридическое лицо
20.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	23 147 185 000.00	RUB	22.22	21.01.20		Банк и юридическое лицо
		375 351 641.05	USD		07.02.20		
24.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	12 372 000 000.00	RUB	11.90	24.01.20		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		27.01.20		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
29.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	159 500 000.00	EUR	10.59	29.01.20		Банк и юридическое лицо
		10 994 638 050.00	RUB		30.01.20		
29.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	12 471 000 000.00	RUB	12.03	29.01.20		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		30.01.20		
30.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	11 000 000 000.00	RUB	10.52	30.01.20		Банк и юридическое лицо
		174 664 723.12	USD		31.01.20		
30.01.20	Купля-продажа валюты (своп)	15 681 850 000.00	RUB	15.03	30.01.20		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		31.01.20		
04.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	236 966 824.64	USD	14.48	04.02.20		Банк и юридическое лицо
		15 000 000 000.00	RUB		05.02.20		
05.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	12.15	06.02.20		Банк и юридическое лицо
		12 600 800 000.00	RUB		06.03.20		
06.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	18 828 000 000.00	RUB	18.15	06.02.20		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		07.02.20		
07.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	169 833 500.00	USD	10.27	07.02.20		Банк и юридическое лицо
		155 000 000.00	EUR		10.02.20		
14.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	15 865 000 000.00	RUB	15.26	18.02.20		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		25.02.20		
19.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	14 305 500 000.00	RUB	13.77	20.02.20		Банк и юридическое лицо
		225 000 000.00	USD		25.02.20		
19.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	180 000 000.00	EUR	11.91	19.02.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		12 362 724 000.00	RUB		20.02.20		
19.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	440 390 059.77	USD	26.95	20.02.20		Банк и юридическое лицо
		28 000 000 000.00	RUB		25.02.20		
20.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	12 754 000 000.00	RUB	12.25	21.02.20		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		06.03.20		
21.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	621 504 039.78	USD	38.25	25.02.20		Банк и юридическое лицо
		40 000 000 000.00	RUB		28.02.20		
25.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	19 548 000 000.00	RUB	18.66	26.02.20		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	USD		04.03.20		
26.02.20	Купля-продажа валюты (своп)	16 392 500 000.00	RUB	15.67	27.02.20		Банк и юридическое лицо
		250 000 000.00	USD		27.03.20		
02.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	373 747 944.39	USD	24.04	03.03.20		Банк и юридическое лицо
		25 000 000 000.00	RUB		04.03.20		
02.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	165 000 000.00	USD	10.65	02.03.20		Банк и юридическое лицо
		11 118 145 500.00	RUB		03.03.20		
03.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	166 770 000.00	USD	10.61	03.03.20		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		04.03.20		
03.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	EUR	14.16	03.03.20		Банк и юридическое лицо
		14 784 520 000.00	RUB		04.03.20		
03.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	752 671 985.55	USD	48.01	04.03.20		Банк и юридическое лицо
		50 000 000 000.00	RUB		05.03.20		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
04.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	178 016 000.00	USD	11.37	04.03.20		Банк и юридическое лицо
		160 000 000.00	EUR		05.03.20		
04.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	410 646 387.83	USD	26.08	05.03.20		Банк и юридическое лицо
		27 000 000 000.00	RUB		06.03.20		
04.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	273 639 404.07	USD	17.38	05.03.20		Банк и юридическое лицо
		18 000 000 000.00	RUB		10.03.20		
04.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	12.73	05.03.20		Банк и юридическое лицо
		13 204 500 000.00	RUB		19.03.20		
05.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	412 013 281.01	USD	26.20	06.03.20		Банк и юридическое лицо
		27 300 000 000.00	RUB		10.03.20		
06.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	248 930 000.00	USD	15.70	06.03.20		Банк и юридическое лицо
		220 000 000.00	EUR		10.03.20		
06.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	741 619 697.42	USD	47.61	10.03.20		Банк и юридическое лицо
		50 000 000 000.00	RUB		11.03.20		
10.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	633 802 816.90	USD	42.18	11.03.20		Банк и юридическое лицо
		45 000 000 000.00	RUB		12.03.20		
10.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	215 935 000.00	USD	13.93	10.03.20		Банк и юридическое лицо
		190 000 000.00	EUR		11.03.20		
11.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	630 252 100.84	USD	43.43	12.03.20		Банк и юридическое лицо
		45 000 000 000.00	RUB		13.03.20		
11.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	145 800 000.00	USD	10.09	11.03.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		10 501 930 260.00	RUB		12.03.20		
11.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	194 700 000.00	USD	13.48	11.03.20		Банк и юридическое лицо
		14 024 279 940.00	RUB		12.03.20		
12.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	602 087 235.75	USD	42.30	13.03.20		Банк и юридическое лицо
		45 000 000 000.00	RUB		16.03.20		
13.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	617 199 286.79	USD	43.57	16.03.20		Банк и юридическое лицо
		45 000 000 000.00	RUB		17.03.20		
13.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	190 230 000.00	USD	13.60	16.03.20		Банк и юридическое лицо
		170 000 000.00	EUR		16.04.20		
13.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	333 090 000.00	USD	23.90	13.03.20		Банк и юридическое лицо
		300 000 000.00	EUR		16.03.20		
13.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	217 000 000.00	EUR	17.11	13.03.20		Банк и юридическое лицо
		17 468 500 000.00	RUB		16.03.20		
16.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	600 640 683.40	USD	42.74	17.03.20		Банк и юридическое лицо
		45 000 000 000.00	RUB		18.03.20		
17.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	14.26	17.03.20		Банк и юридическое лицо
		179 488 905.34	EUR		18.03.20		
17.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	140 000 000.00	USD	10.04	17.03.20		Банк и юридическое лицо
		10 514 980 000.00	RUB		18.03.20		
17.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	150 000 000.00	EUR	11.94	18.03.20		Банк и юридическое лицо
		12 430 050 000.00	RUB		01.04.20		

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
18.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	200 000 000.00	USD	14.27	19.03.20		Банк и юридическое лицо
		181 299 007.39	EUR		20.04.20		
18.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	165 060 000.00	USD	11.79	19.03.20		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		02.04.20		
20.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	11 895 000 000.00	RUB	11.49	23.03.20		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	USD		25.03.20		
20.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	15 385 817 920.00	RUB	14.85	20.03.20		Банк и юридическое лицо
		193 600 000.00	USD		23.03.20		
20.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	15 894 440 000.00	RUB	15.34	20.03.20		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		23.03.20		
23.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	149 590 000.00	USD	11.27	23.03.20		Банк и юридическое лицо
		140 000 000.00	EUR		24.03.20		
23.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	136 290 422.50	USD	10.40	23.03.20		Банк и юридическое лицо
		11 000 000 000.00	RUB		24.03.20		
24.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	357 390 000.00	USD	27.63	24.03.20		Банк и юридическое лицо
		330 000 000.00	EUR		25.03.20		
24.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	177 327 422.42	USD	13.62	24.03.20		Банк и юридическое лицо
		14 000 000 000.00	RUB		25.03.20		
24.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	194 994 000.00	USD	15.08	25.03.20		Банк и юридическое лицо
		180 000 000.00	EUR		01.04.20		
25.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	143 786 300.00	USD	10.91	25.03.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
		133 000 000.00	EUR		26.03.20		
25.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	327 000 000.00	EUR	26.81	25.03.20		Банк и юридическое лицо
		27 878 058 000.00	RUB		26.03.20		
26.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	161 112 000.00	USD	11.96	26.03.20		Банк и юридическое лицо
		147 000 000.00	EUR		27.03.20		
27.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	164 625 000.00	USD	12.42	27.03.20		Банк и юридическое лицо
		150 000 000.00	EUR		06.04.20		
31.03.20	Купля-продажа валюты (своп)	181 620 050.85	EUR	14.95	30.04.20		Банк и юридическое лицо
		200 000 000.00	USD		04.05.20		
06.02.20	Получение межбанковского кредита	34 750 000 000.00	RUB	16.70	10.02.20		Банк и юридическое лицо
07.02.20	Получение межбанковского кредита	34 600 000 000.00	RUB	16.62	11.02.20		Банк и юридическое лицо
10.02.20	Получение межбанковского кредита	34 600 000 000.00	RUB	16.62	13.02.20		Банк и юридическое лицо
12.02.20	Получение межбанковского кредита	34 500 000 000.00	RUB	16.58	14.02.20		Банк и юридическое лицо
13.02.20	Получение межбанковского кредита	34 000 000 000.00	RUB	16.34	18.02.20		Банк и юридическое лицо
19.02.20	Получение межбанковского кредита	32 000 000 000.00	RUB	15.37	25.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Получение межбанковского кредита	27 227 000 000.00	RUB	13.08	28.02.20		Банк и юридическое лицо
27.02.20	Получение межбанковского кредита	30 000 000 000.00	RUB	14.41	03.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Получение межбанковского кредита	32 000 000 000.00	RUB	15.37	04.03.20		Банк и юридическое лицо
03.03.20	Получение межбанковского кредита	30 000 000 000.00	RUB	14.41	05.03.20		Банк и юридическое лицо
04.03.20	Получение межбанковского кредита	32 000 000 000.00	RUB	15.37	10.03.20		Банк и юридическое лицо
06.03.20	Получение межбанковского кредита	32 000 000 000.00	RUB	15.37	11.03.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
10.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	12.03.20		Банк и юридическое лицо
11.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	13.03.20		Банк и юридическое лицо
12.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	16.03.20		Банк и юридическое лицо
13.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	17.03.20		Банк и юридическое лицо
16.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	18.03.20		Банк и юридическое лицо
17.03.20	Получение межбанковского кредита	35 000 000 000.00	RUB	16.82	19.03.20		Банк и юридическое лицо
09.01.20	Предоставление межбанковского кредита	490 000 000.00	USD	14.57	10.01.20		Банк и юридическое лицо
10.01.20	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	12.94	13.01.20		Банк и юридическое лицо
14.01.20	Предоставление межбанковского кредита	395 000 000.00	USD	11.57	15.01.20		Банк и юридическое лицо
14.01.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	11.71	15.01.20		Банк и юридическое лицо
15.01.20	Предоставление межбанковского кредита	440 000 000.00	USD	12.98	16.01.20		Банк и юридическое лицо
15.01.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	14.75	16.01.20		Банк и юридическое лицо
16.01.20	Предоставление межбанковского кредита	575 000 000.00	USD	16.97	17.01.20		Банк и юридическое лицо
16.01.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	11.81	17.01.20		Банк и юридическое лицо
17.01.20	Предоставление межбанковского кредита	390 000 000.00	USD	11.54	21.01.20		Банк и юридическое лицо
21.01.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.34	22.01.20		Банк и юридическое лицо
22.01.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	11.89	23.01.20		Банк и юридическое лицо
24.01.20	Предоставление межбанковского кредита	475 000 000.00	USD	14.14	27.01.20		Банк и юридическое лицо
27.01.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	11.88	28.01.20		Банк и юридическое лицо
28.01.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	11.98	29.01.20		Банк и юридическое лицо
29.01.20	Предоставление межбанковского кредита	512 000 000.00	USD	15.46	30.01.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
31.01.20	Предоставление межбанковского кредита	377 000 000.00	USD	11.42	03.02.20		Банк и юридическое лицо
03.02.20	Предоставление межбанковского кредита	355 000 000.00	USD	10.77	04.02.20		Банк и юридическое лицо
05.02.20	Предоставление межбанковского кредита	362 000 000.00	USD	11.03	06.02.20		Банк и юридическое лицо
19.02.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.26	20.02.20		Банк и юридическое лицо
19.02.20	Предоставление межбанковского кредита	335 000 000.00	USD	10.26	20.02.20		Банк и юридическое лицо
20.02.20	Предоставление межбанковского кредита	505 000 000.00	USD	15.45	21.02.20		Банк и юридическое лицо
20.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.30	21.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.72	25.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	10.72	25.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.31	25.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.25	25.02.20		Банк и юридическое лицо
25.02.20	Предоставление межбанковского кредита	340 000 000.00	USD	10.50	26.02.20		Банк и юридическое лицо
25.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.45	26.02.20		Банк и юридическое лицо
26.02.20	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	14.04	27.02.20		Банк и юридическое лицо
26.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.60	27.02.20		Банк и юридическое лицо
26.02.20	Предоставление межбанковского кредита	455 000 000.00	USD	14.19	27.02.20		Банк и юридическое лицо
27.02.20	Предоставление межбанковского кредита	520 000 000.00	USD	16.37	28.02.20		Банк и юридическое лицо
27.02.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.59	28.02.20		Банк и юридическое лицо
27.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.74	28.02.20		Банк и юридическое лицо
28.02.20	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	14.18	02.03.20		Банк и юридическое лицо
28.02.20	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	17.34	02.03.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
28.02.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.76	02.03.20		Банк и юридическое лицо
28.02.20	Предоставление межбанковского кредита	340 000 000.00	USD	10.72	02.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.09	10.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	14.48	03.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.87	17.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	16.09	03.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	425 000 000.00	USD	13.68	03.03.20		Банк и юридическое лицо
02.03.20	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	USD	17.70	03.03.20		Банк и юридическое лицо
03.03.20	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	14.34	04.03.20		Банк и юридическое лицо
04.03.20	Предоставление межбанковского кредита	400 000 000.00	USD	12.77	05.03.20		Банк и юридическое лицо
04.03.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.17	05.03.20		Банк и юридическое лицо
05.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	15.87	08.06.20		Банк и юридическое лицо
06.03.20	Предоставление межбанковского кредита	345 000 000.00	USD	10.97	10.03.20		Банк и юридическое лицо
10.03.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	11.35	11.03.20		Банк и юридическое лицо
11.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.30	12.03.20		Банк и юридическое лицо
11.03.20	Предоставление межбанковского кредита	290 000 000.00	USD	10.03	12.03.20		Банк и юридическое лицо
11.03.20	Предоставление межбанковского кредита	450 000 000.00	USD	15.57	12.03.20		Банк и юридическое лицо
12.03.20	Предоставление межбанковского кредита	530 000 000.00	USD	18.20	13.03.20		Банк и юридическое лицо
12.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.17	13.03.20		Банк и юридическое лицо
13.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	USD	17.78	16.03.20		Банк и юридическое лицо
17.03.20	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	EUR	11.93	18.03.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	валюта	% от балансовой стоимости активов			
18.03.20	Предоставление межбанковского кредита	470 000 000.00	USD	16.69	19.03.20		Банк и юридическое лицо
18.03.20	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	USD	10.65	19.03.20		Банк и юридическое лицо
19.03.20	Предоставление межбанковского кредита	300 000 000.00	EUR	12.24	20.03.20		Банк и юридическое лицо
20.03.20	Предоставление межбанковского кредита	350 000 000.00	USD	13.48	23.03.20		Банк и юридическое лицо
20.03.20	Предоставление межбанковского кредита	530 000 000.00	USD	20.41	23.03.20		Банк и юридическое лицо
23.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	EUR	20.22	24.03.20		Банк и юридическое лицо
27.03.20	Предоставление межбанковского кредита	280 000 000.00	USD	10.59	30.03.20		Банк и юридическое лицо
27.03.20	Предоставление межбанковского кредита	550 000 000.00	EUR	22.72	30.03.20		Банк и юридическое лицо
30.03.20	Предоставление межбанковского кредита	800 000 000.00	EUR	32.95	31.03.20		Банк и юридическое лицо
31.03.20	Предоставление межбанковского кредита	500 000 000.00	EUR	20.60	01.04.20		Банк и юридическое лицо
31.03.20	Предоставление межбанковского кредита	370 000 000.00	EUR	15.24	01.04.20		Банк и юридическое лицо
30.01.20	Привлечение денежных средств в депозит	36 679 200 000.00	RUB	17.62	31.01.20		Банк и юридическое лицо
05.02.20	Привлечение денежных средств в депозит	38 949 000 000.00	RUB	18.71	06.02.20		Банк и юридическое лицо
11.02.20	Привлечение денежных средств в депозит	37 358 800 000.00	RUB	17.95	12.02.20		Банк и юридическое лицо
13.02.20	Привлечение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	25.02.20		Банк и юридическое лицо
21.02.20	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 000 000.00	RUB	19.22	25.02.20		Банк и юридическое лицо
20.03.20	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	24.02	25.03.20		Банк и юридическое лицо
20.03.20	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000.00	RUB	24.02	25.03.20		Банк и юридическое лицо
25.03.20	Привлечение денежных средств в депозит	26 308 900 000.00	RUB	12.64	26.03.20		Банк и юридическое лицо
04.02.20	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	12.02.20		Банк и юридическое лицо
11.02.20	Размещение денежных средств в депозит	23 000 000 000.00	RUB	11.05	19.02.20		Банк и юридическое лицо

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	вал юта	% от балансовой стоимости активов			
11.02.20	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.53	19.02.20		Банк и юридическое лицо
11.02.20	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	19.02.20		Банк и юридическое лицо
18.02.20	Размещение денежных средств в депозит	21 000 000 000.00	RUB	10.09	26.02.20		Банк и юридическое лицо
18.02.20	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	26.02.20		Банк и юридическое лицо
18.02.20	Размещение денежных средств в депозит	26 000 000 000.00	RUB	12.49	26.02.20		Банк и юридическое лицо
25.02.20	Размещение денежных средств в депозит	25 000 000 000.00	RUB	12.01	04.03.20		Банк и юридическое лицо
25.02.20	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.53	04.03.20		Банк и юридическое лицо
16.03.20	Размещение денежных средств в депозит	24 000 000 000.00	RUB	11.53	17.03.20		Банк и юридическое лицо
20.03.20	Размещение денежных средств в депозит	25 324 290 000.00	RUB	12.17	23.03.20		Банк и юридическое лицо
24.03.20	Размещение денежных средств в депозит	35 000 000 000.00	RUB	16.82	25.03.20		Банк и юридическое лицо
24.03.20	Размещение денежных средств в депозит	30 000 000 000.00	RUB	14.41	25.03.20		Банк и юридическое лицо
24.03.20	Размещение денежных средств в депозит	22 000 000 000.00	RUB	10.57	25.03.20		Банк и юридическое лицо
24.03.20	Размещение денежных средств в депозит	33 000 000 000.00	RUB	15.85	25.03.20		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 2020 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	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07.2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07.2014	BBB	Стабильный
	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 завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство «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» - 14 ноября 2019 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. Последняя дата пересмотра рейтинга - 09 августа 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Такие акции отсутствуют.

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

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права владельцев акций выпуска 10202495В

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 завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, в табличной форме указываются следующие сведения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

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

Банк не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

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

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

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания 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:	107076, Москва, улица Стромынка, дом 18, корпус 5Б, помещение IX.

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

Номер лицензии:	045-13976-000001
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: «28» июня 2019 г., протокол №60 от «28» июня 2019 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	481,27 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 293 995 032,88 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	08 июля 2019 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2018
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 12 августа 2019 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 2018 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	100%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 293 995 032,88 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: «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 заверченный финансовый 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 23.08.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	27,97%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000,00 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 заверченных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

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

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

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020502495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	03.06.2015
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,18 (Двадцать четыре рубля восемнадцать копеек)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	132 910 (Сто тридцать две тысячи девятьсот десять), тыс. руб.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	26.02.2020
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	03.06.2015 – 02.09.2015 02.09.2015 – 02.12.2015 02.12.2015 – 02.03.2016 02.03.2016 – 01.06.2016 01.06.2016 – 31.08.2016 31.08.2016 – 30.11.2016 30.11.2016 – 01.03.2017 01.03.2017 – 31.05.2017 31.05.2017 – 30.08.2017 30.08.2017 – 29.11.2017 29.11.2017 – 28.02.2018 28.02.2018 – 30.05.2018 30.05.2018 – 29.08.2018 29.08.2018 – 28.11.2018 28.11.2018 – 27.02.2019 27.02.2019 – 29.05.2019 29.05.2019 – 28.08.2019 28.08.2019 – 27.11.2019

	27.11.2019-26.02.2020	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	02.09.2015	299 200
	02.12.2015	299 200
	02.03.2016	299 200
	01.06.2016	299 200
	31.08.2016	299 200
	30.11.2016	299 200
	01.03.2017	132 910
	31.05.2017	132 910
	30.08.2017	132 910
	29.11.2017	132 910
	28.02.2018	132 910
	30.05.2018	132 910
	29.08.2018	132 910
	28.11.2018	132 910
	27.02.2019	132 910
	29.05.2019	132 910
	28.08.2019	132 910
	27.11.2019	132 910
	26.02.2020	132 910
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020102495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.04.2016
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	17,83 (Семнадцать рублей восемьдесят три копейки)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	87 879 (Восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять), тыс. руб.	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	31.03.2020	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	05.04.2016 - 05.07.2016 05.07.2016 - 04.10.2016 04.10.2016 - 03.01.2017 03.01.2017 - 04.04.2017 04.04.2017 - 04.07.2017 04.07.2017 - 03.10.2017 03.10.2017 - 02.01.2018 02.01.2018 - 03.04.2018 03.04.2018 - 03.07.2018 03.07.2018 - 02.10.2018 02.10.2018 - 01.01.2019 01.01.2019 - 02.04.2019 02.04.2019 - 02.07.2019 02.07.2019 - 01.10.2019 01.10.2019 - 31.12.2019 31.12.2019 - 31.03.2020	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	05.07.2016	130 250
	04.10.2016	130 250
	03.01.2017	130 250
	04.04.2017	130 250
	04.07.2017	130 250
	03.10.2017	130 250
	02.01.2018	130 250
	03.04.2018	130 250
	03.07.2018	87 879
	02.10.2018	87 879
	01.01.2019	87 879
	02.04.2019	87 879
	02.07.2019	87 879
	01.10.2019	87 879
	31.12.2019	87 879
	31.03.2020	87 879
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

8.8. Иные сведения

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

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

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

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение 1.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

09.01.2020
[Signature]

44/19/FIN

РУССКИЙ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Учетная политика на 2020 год

Approved/Утверждено

Signature/Подпись

Date/Дата

Генеральный директор

[Signature]

9.01.2020

Финансовый директор

[Signature]

9/1/2020

[Signature]

Информационный лист

Общая информация

Целевая аудитория:	Все работники Финансового и Операционного управлений, участвующие в формировании документированной систематизированной информации о ежедневных операциях Банка с целью своевременного и корректного их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.
Регулируемые процессы:	Регулярное и корректное отражение операций Банка, с целью предоставления адекватной информации о деятельности Банка всем заинтересованным лицам.
Ответственное подразделение:	Финансовое управление
Действует с:	09.01.2020

История документа

Версия	Автор	Дата	Описание изменений
1.	Лондаренко Наталья	09.01.2020	Составление учетной политики в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения " № 579-П) и МСФО.

ПРИКАЗ № 1

09.01.2020 г.

г. Москва

О введении в действие «Учетной политики ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на 2020 год».

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о Плате 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 16, и в целях совершенствования работы Банка в 2020 году

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2020 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2020 год»
2. Главному бухгалтеру Лондаренко Н.Н. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2020 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 2020 год».
4. Отменить действие приказа №1 от 09.01.2019 об «Учетной политике «ИНГ БАНКА (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2019 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 МСФО	5
3. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	13
5. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	15
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
5.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	15
5.3. ОЦЕНКА ООБЕСЦЕНЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО 9	22
5.4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	27
5.5. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ	32
5.6. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	32
6. ВЫПЛАТЫ РАБОТНИКАМ	33
7. НАЛОГИ, ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ	34
8. СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА (ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ СПОД).	37
Приложение 1. СТРУКТУРНЫЕ ТРАНЗАКЦИИ	39
Приложение 2. ОПИСАНИЕ КРЕДИТНЫХ КОМИССИЙ	41
Приложение 3. СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ ДЛЯ РАСЧЕТА РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ БАНКА	42
Приложение 4. ОТРАЖЕНИЕ НЕ ИСПОЛНЕННЫХ В СРОК ТРЕБОВАНИЙ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СЧЕТАХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	43
Приложение 5. ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ ПО УЧЕТУ ОС И НМА	46
Приложение 6. ОПЕРАЦИИ СПОД	50

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 01.10.2018 г. № 4927-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. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н) (ред. от 16.09.2019)
15. 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
16. 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";
17. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".
18. Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".
19. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
20. 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"
21. Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П (с изменениями и дополнениями) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях"
22. 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 МСФО

МСФО 16

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета 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 необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Краткосрочная аренда – срок договора до года, и имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не воспользуется опционом на продление аренды.

Ставка дисконтирования для оценки обязательства по договору аренды – ставка привлечения Банком дополнительных заемных средств, рассчитываемая как сумма процента по валютному свопу плюс спред, определяемый Комитетом по управлению активами и пассивами.

МСФО 9

В основе МСФО 9 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 основным 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, колл-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 понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.9. 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.

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, 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 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.

Процентные и аналогичные доходы и расходы признаются методом начисления и отражаются в балансе банка не реже чем раз в месяц (в последний рабочий/календарный день месяца, либо в день, предусмотренный для их получения/уплаты)

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Комиссионные/прочие доходы

Банк получает комиссионные/прочие 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.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Все прочие доходы по финансовым активам признаются существенными.

Общий метод учета затрат (включая затраты по сделкам с ценными бумагами)

- 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, включаются в стоимость финансового актива.
- 5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии финансового актива.

Несущественные затраты (комиссии) 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, льготированных при расчете налогооблагаемой базы.

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

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

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

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

2.2.4.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Требования к клиентам по уплате комиссий.

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

Комиссионные требования к физическим лицам признаются ненадежными и 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 с 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 приема 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 приходуется и зачисляется 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 – Глобальная база рыночных данных), который предоставляет цены централизованно, 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 договора (выпуска долговой ценной бумаги), суммы процентов (в т.ч. премии и дисконта) относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока договора или 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 МСФО 9.

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 незначительном отличии 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).

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний рабочий/календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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 отличается 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.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно (более 20%) отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

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), 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. С 01/01/2020 Банк перестает использовать средневзвешенные цены, предоставляемые ПАО «Московская Биржа».

При условии, что с момента проведения предыдущей оценки справедливой стоимости и до отчётной даты не произошло существенных (до 5% от последней доступной справедливой стоимости) 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.

Справедливая стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний рабочий/календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива/обязательства и на дату полного или частичного погашения (возврата/выплаты), включая досрочное погашение. Данное утверждение относится как к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (банковские книги), так и к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые книги), а также к обязательствам и требованиям по обратной поставке ценных бумаг.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет обязательств по выкупу ценных бумаг.

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

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

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.

Учет ценных бумаг

Согласно бизнес модели Банк имеет собственную позицию только по долговым ценным бумагам, долевые ценные бумаги и паи могут приниматься в обеспечение по сделкам обратного репо. Банк не инвестирует в дочерние/зависимые акционерные общества, так как это не предусмотрено стратегией развития.

Вложения в ценные бумаги (паи), 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.

Критерии существенности изменений условий выпуска ценных бумаг соответствуют описанию существенной/несущественной модификации.

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 50NN*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 60NN*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 производится 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 исполняют своих обязательств (так называемы расчеты DVP), перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, продолжает осуществляться 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 обесценения 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: $PD \times EAD \times LGD$, 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 формирования 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 отчетности 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 амортизированному 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 Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Основные средства - 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. Оценка на обесценение проводится по мере необходимости, но не реже чем один раз в год в процессе инвентаризации основных средств и нематериальных активов.

Капитальные затраты, произведенные Банком до 2020 года 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:

	<u>Кол-во лет</u>
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 (произведенные до 2020)	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:

	<u>Кол-во лет</u>
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. Владелец документа 'профессиональное суждение' выступает МОЛ, и именно это профессиональное суждение включает причины (следствие какого-либо события) и размеры изменения балансовой стоимости актива.

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.

Ежегодно, по состоянию на 1 октября/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

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.

Модернизация ОС и НМА/списание объектов

Любые инвестиции в основные средства (ОС) и нематериальные активы (НМА), которые ниже порога материальности (25 тыс. Евро в рублевом эквиваленте), должны быть отнесены на расходы. Однотипное оборудование, в случае если стоимость 1 объекта ниже порогового значения (например, ноутбуки) может быть объединено в одно агрегированное ОС/совокупную инвестицию. Капиталовложения свыше 25 тыс. евро должны анализироваться на предмет капитализации. Чтобы получить возможность капитализировать такие инвестиции, ответственное лицо должно подготовить Профессиональное суждение (ПС), которое, по крайней мере, объясняет преимущества и экономические выгоды таких инвестиций (например, экономию затрат, потенциальный доход), а также ожидаемые экономические результаты, продолжительность срока использования. В случае совокупных инвестиций, может быть подготовлено предложение для объединения таких инвестиций в одно ПС. Во всех случаях ответственное лицо должно получить разрешение от финансового директора Банка. В случае одобрения капитализации, счет-фактура будет оплачен, а расходы будут амортизированы в соответствии с экономическим сроком службы. ПС должно быть доступно до оплаты счета-фактуры.

Изменения в первоначальной стоимости ОС и НМА вносятся в случаях модернизации, реконструкции, улучшения / развития, обесценения. Любая модернизация (как и первичная инвестиция) осуществляется на основе ПС. Одно ПС может быть составлено в рамках одного договора/проекта на доработку / разработку конкретного программного обеспечения. Модернизация ОС и НМА производится по тем же правилам, что и первичные инвестиции. Увеличивая стоимость ОС или НМА, в результате модернизации, можно увеличить срок полезного использования объекта со следующего дня после дня изменения стоимости объекта.

В связи с несущественностью затрат на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств, Банк не признает такие затраты в части (компоненты) основного средства. Списание/реализация основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Материальные запасы

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 100 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Указанные объекты приходятся на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. С 2020 года Банк впервые применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. При этом в бухгалтерском учете активы в форме права пользования основными средствами не являются (письмо ЦБ РФ от 04.12.2019 № 17-1-2-6/957)

Определение аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые были идентифицированы как договоры аренды при инвентаризации на 01.01.2020.

Банк как арендатор

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» по той же статье отчетности, по которой он представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Банк представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства».

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости (за вычетом НДС), а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств (см. термины и определения, связанные с МСФО).

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Переход

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. По таким договорам арендуются офисные помещения. Срок этих договоров составляет, как правило, 3-5 лет.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года (с учетом начала действия МСФО 16 для МСФО отчетности с 01.01.2019) или на дату начала аренды (для договоров с датой начала аренды после 01.01.2019). Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму prepaid или начисленных арендных платежей – Банк применил этот подход ко всем другим договорам аренды.

Банк как арендодатель

На текущий момент Банк не предоставляет в аренду недвижимость.

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 определен 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 расчетной 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 Учетной 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 заемщика, 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 Плате 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 сравнении 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.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний рабочий/календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств и на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Любое вознаграждение за выдачу банковской гарантии признается существенным и отражается по методу начисления в балансе Банка.

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 производиться корректировки), но уже с учетом ставки дисконтирования до даты предполагаемой выплаты.

Начисленные расходы могут быть скорректированы в связи с изменением суммы расхода, ставки дисконтирования, срока выплаты, увольнения работника и т.п.

Выплаты по итогам года (Y+0) производятся:

Наименование части выплат	Год выплаты
Фиксированная часть	Y+1
1 часть отложенного вознаграждения	Y+2
2 часть отложенного вознаграждения	Y+3
3 часть отложенного вознаграждения	Y+4

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату (ежемесячно). При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Под каждую часть отложенной выплаты, для каждого конкретного года, открывается отдельный лицевой счет.

Учет отложенной части производится принимая во внимание высокую вероятность и относительно короткий срок выплаты (исключая увольнения работников). Для таких случаев стандарт рекомендует упрощенный метод, учитывающий будущую стоимость денег, но не актуарную статистику.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при подтверждении/утверждении Советом Директоров Банка суммы выплаты по итогам конкретного года, Банк проводит проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не производит долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк выплачивает выходные пособия при сокращении деятельности либо по договоренности сторон. Резерв по таким выплатам не создается.

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.

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.

При расчете отложенного налога Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

8. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).

Все операции, связанные с переходом в 2020 году на новые стандарты МСФО Банк признает операциями 2020 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.

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 октября/1 ноября/ 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:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

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 производится корректировка условий сделки.

Отражение просроченной задолженности происходит по следующим операциям (возврат базисного актива):

Сделки на межбанковском рынке (депозиты/кредиты).

Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств (депозиты/кредиты)

Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками)

Сделки Репо

Резервы на просроченную ДЕБИТОРСКУЮ задолженность создаются по истечению 30 дней с даты исполнения обязательств по договору, до этого момента резервы создаются вобычном порядке (как на непросроченную задолженность).

Проценты на просроченную задолженность начисляются по условиям договора на специальные счета просроченных процентов.

1. Отражение просроченной задолженности на межбанковском рынке.

В случае задержки возврата базисного актива отражается просроченная задолженность как на стороне кредитора, так и на стороне дебитора. В таких случаях желательно подтверждать с бэк-офисом контрагента (банка-резидента) отражение просроченной задолженности (для совпадения данных по 501 форме).

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
31701	31801	П	полученные кредиты, депозиты	Банк России
31702	31802	П	полученные кредиты, депозиты и прочие	кредитные организации
31703	31803	П	привлеченные средства	банки-нерезиденты
31704	31804	П	прочие привлеченные средства	Банк России

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип 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	A	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	Минфин России
45802	45902	A		Финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления
45803	45903	A		Государственные внебюджетные фонды
45804	45904	A		Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
45805	45905	A		Финансовые организации, находящиеся в федеральной собственности
45806	45906	A		Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45807	45907	A		Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45808	45908	A		Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45809	45909	A		Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45810	45910	A		Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45811	45911	A		Негосударственным финансовым организациям

45812	45912	A		Негосударственным коммерческим организациям
45813	45913	A		Негосударственным некоммерческим организациям
45816	45916	A		Юридическим лицам - нерезидентам
45818	45918	П	Резервы на возможные потери	

3. Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками). Базисным активом может быть валюта, ценные бумаги, процентные ставки и прочее (сделки с расчетами DVP не попадают под понятие «просроченных» требований/обязательств).

В данном случае в срок расчетов по сделке, сделка переводиться на счета 47408/47407 и нерасчитавшаяся (просроченная) часть переноситься со счета 47408/47407 на счет просроченной задолженности (межбанковскую или клиентскую, в зависимости от контрагента). Смотри пункты 1 и 2. При межбанковской просроченной задолженности желательно согласовать отражение просроченных требований/обязательств с бэк-офисом контрагента (банка-резидента для совпадения данных по 501 форме).

Основанием можно считать пункт 3.1.5 Приложения 10 к Положению №385-П.


4. Сделки Репо

Сделки репо можно приравнять к сделкам размещения привлечения средств, поэтому работаем с просроченной задолженностью по репо как описано в пунктах 1 и 2. При расчетах DVP оставляем требования и обязательства на счетах 47408/47407 (ответ ЦБ РФ от 29.04.2014 № 10-О-32/52152).

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.





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 полез- ногопользо- вания, мес/лет
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									

Примечание:

Списание с баланса

									
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО									
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопольная д.38									
		Профессиональное суждение относительно списания объекта с бухгалтерского учета							
Дата									
МОЛ									
#	Исписание объекта	Тип объекта	Идентификационный номер	Примечание выбытия	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Остаточная стоимость (без НДС, рубль)	НДС, рубль
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
		Примечание:							

								
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО								
Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская д.36								
Профессиональное суждение относительно модернизации объекта								
Дата МОЛ								
#	Наименов объекта	Тип объекта	Идентификационный 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. Краснопресненская д.36								
Профессиональное суждение относительно изменение оценки объекта								
Дата МОН								
№	Исх.наиме объекта	Тип объекта	Инвентарный номер	Примеч. обесценения (проф. суждение эксперта)	Тип и номер документа	Серийный номер	Категория	Сумма результ. обесцен. (без НДС)
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 2019 год.

Период проведения операций СПОД – до 15 января 2019 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 2019 год устанавливается уровень материальности в размере 900 000 руб. (операции «сторно», относящиеся к 2019 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 31/12/2019 приведен в файле «СПОД существенность 31122019».

3. При поступлении средств/оплате услуг, оказанных в отчетном году, необходимо учитывать, что проводки будут включены в баланс 2019 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 2019 года
- по кредиту проводки должен быть либо ПАССИВНЫЙ счет, либо активный счет с достаточным остатком на конец 31 декабря 2019 года
- при кросс-валютной проводке (по дебету счет в одной валюте, по кредиту – в другой) необходимо использовать курс 31 декабря 2019 года.

4. Основным признаком 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).

СПОД

Если проводка конверсионная (счета в разных валютах), то используем курс ЦБ на конец 2018 года!

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

СПОД

В случае, если оплата проведена раньше, а начисление дохода позже, то можно сделать сразу
Дт 60311/ 60313 (счет получения средств)
Кт 70701*

СПОД

В случае, если оплата произведена позже
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

НЕ СПОД

Дт 60312/60314

Кт 70706*

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 заверченный 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 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. 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.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. примечание 7.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В связи с вступлением в силу новых требований, включая Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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», и потенциально существенным влиянием новых требований, которые основаны на МСФО (IFRS) 9, на классификацию и оценку финансовых активов Банка, данная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на предмет соответствия требованиям Банка России и МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Мы проанализировали проведенную Банком оценку того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основного долга и процентов по нему путем анализа первичной документации в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли надлежащим образом раскрытие информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

См. примечания 7.2 и 7.8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») проводится с использованием методик оценки, которые часто основываются на субъективных допущениях и профессиональном суждении руководства.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности, связанного с оценкой справедливой стоимости, и существенной величиной справедливой стоимости ПФИ, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей, связанных с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p> <p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости отдельных ПФИ.</p> <p>По выборке ПФИ мы провели независимую оценку их справедливой стоимости с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка риску, связанному с оценкой справедливой стоимости ПФИ.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2019 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 2020 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 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 8

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

31 марта 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 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 0409806

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	179 255	176 864
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	6 340 985	5 754 197
2.1	Обязательные резервы	11	2 346 437	1 913 149
3	Средства в кредитных организациях	7.1	6 489 491	18 536 338
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	68 138 634	56 823 133
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	79 985 297	-
5a	Чистая ссудная задолженность	7.3	-	76 072 108
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	20 246 968	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.4	-	11 708 931
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 595 576	792 572
10	Отложенный налоговый актив	8.5	168 921	1 111 491
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.5	557 787	601 214
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	7.6	458 722	297 163
14	Всего активов	-	184 161 636	171 874 011
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	104 745 968	98 961 759
16.1	средства кредитных организаций	7.7	13 202 704	22 202 043
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	91 543 264	76 759 716
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.7	1 960 370	2 393 443
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8	29 275 575	23 497 188
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.8	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	10 475 089	10 473 605
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	7.9	10 475 089	10 473 605
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	23 829	12 459
20	Отложенные налоговые обязательства	8.5	82 408	1 213 141
21	Прочие обязательства	7.6	1 363 659	1 196 369
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	101 992	2 136 598
23	Всего обязательств	-	146 068 520	137 491 119
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.11	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	-	-	-
27	Резервный фонд	-	500 001	500 001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по	-	293 193	- 62 911

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		36 440	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		27 249 315	23 931 635
36	Всего источников собственных средств		38 093 116	34 382 892
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 092 139 434	1 496 012 690
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15 727 382	17 307 294
39	Условные обязательства некредитного характера		-	184 541

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

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. Краснопольная д.36

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:		12 772 501	14 398 280
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 144 867	10 371 747
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 176 567	2 376 728
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 451 067	1 649 805
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10 877 070	8 801 527
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 306 282	2 253 190
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 685 162	5 619 419
2.3	по выпущенным ценным бумагам		885 626	928 918
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 895 431	5 596 753
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:	8.1	1 692 379	444 208
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	8.2	21 086	-10 186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8.2	3 587 810	6 040 961
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 798 192	3 675 815
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 969 245	79 279
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-21 514
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.2	1 625 047	-3 554 634
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.2	-3 398 330	- 368 309
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	8.3	930 336	988 469
15	Комиссионные расходы	8.3	205 603	267 209
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.1	-36 440	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.1	2 340 974	411 091
19	Прочие операционные доходы		245 355	13 634
20	Чистые доходы (расходы)		10 918 096	6 997 583

21	Операционные расходы	8.4,8.6	3 432 918	3 349 610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 485 178	3 647 973
23	Возмещение (расход) по налогам	8.5	1 873 504	641 336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 611 674	3 006 637
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 611 674	3 006 637

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		5 611 674	3 006 637
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		490 680	- 361 001
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490 680	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	- 361 001
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		98 136	- 72 200
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		392 544	- 288 801
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		392 544	- 288 801
10	Финансовый результат за отчетный период		6 004 218	2 717 836

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Пондаренко Н.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2020 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:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20 924 998	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		20 924 998	20 924 998	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
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)		31 425 009	31 425 009	
	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	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		128 318	98 758	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	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	0	
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	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		128 318	98 758	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		31 296 691	31 326 251	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних 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	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
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	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		31 296 691	31 326 251	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 744 587	13 350 914	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	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)		13 744 587	13 350 914	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
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 способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
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	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		967	554	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		967	554	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		967	554	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		13 743 620	13 350 360	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		45 040 311	44 676 611	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		116 652 503.7	124 884 102.8	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		116 652 503.7	124 884 102.8	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		116 666 660.7	124 898 259.8	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		26.829	25.084	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		26.829	25.084	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		38.606	35.770	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.765	6.405	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.015	0.030	
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)		20.829	19.084	
	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	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		168 922	15 728	10
	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 стандартизированный 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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	9 285 855
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	3.83 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34a	Тип субординации	2	не применимо
35	Субординированность инструмента	поскольку в строке 1 акции, то они гасятся позже субординированного кредита, который рассматривается в строке 2	не применимо (т.к. это кредит и он гасится позже акций)
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	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 www.ing.ru

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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 0409810
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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		10 000 010	0	0	225 890	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 608 686	34 348 744
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	225 890	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 608 686	34 348 744
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-288 801	0	0	0	0	0	0	0	3 006 637	2 717 836
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 006 637	3 006 637
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-288 801	0	0	0	0	0	0	0	0	-288 801
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 683 688	2 683 688	
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 683 688	2 683 688	
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	0	0
13	Данные на начало отчетного года		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 931 635	34 382 892
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 931 635	34 382 892
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	0	0
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	356 104	0	0	0	0	0	0	0	23 931 635	34 382 892
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 440	5 611 674	6 004 218
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	356 104	0	0	0	0	0	0	0	5 611 674	5 611 674
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 440	0	392 544
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994	
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 293 994	2 293 994	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 315	38 093 116

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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		31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099	31 326 251
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		31 296 691	31 296 220	31 299 659		
2	Основной капитал		31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099	31 326 251
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31 296 691	31 296 220	31 299 659		
3	Собственные средства (капитал)		45 040 311	44 719 402	43 277 640	43 698 107	44 676 611
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		47 076 912	46 826 656	45 712 516		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		116 666 661	122 242 352	155 936 248	123 876 827	124 898 260
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.829	25.605	20.074	26.404	25.084
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.829	25.605	20.074		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.829	25.605	20.074	26.404	25.084
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.829	25.605	20.074		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		38.606	36.583	27.753	35.275	35.77
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40.352	38.306	29.315		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.015	0.017	0.019	0.02	0.03

10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.265		2.142		2.019		1.895					1.905			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			20.829		19.605		14.074		20.404					19.084			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			205 404 995		240 457 767		378 007 649		232 330 019					196 890 832			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			15.237		13.015		8.28		14.077					15.91			
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			15.237		13.015		8.28										
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			215.555		339.429		247.503		242.369					92.621			
22	Норматив текущей ликвидности Н3			595.584		226.65		141.429		258.597					381.938			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			4.251		8.519		5.697		5.706					5.333			
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
				22.3			20.7	0	0	17.4	0	0	17.8	0	0	21.2	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			84.494		89.46		82.373		78.414					80.686			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.001		0.002		0.003		0.019					0.007			
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
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	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	184 161 636	
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)	-12 575 798	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	304 331	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	34 325 016	
7	Прочие поправки	2 360 989	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	203 854 196	

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	138 595 028	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	188 834	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	138 406 194	

	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	1 249 181	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	3 724 414	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	4 973 595	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	27 395 859	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	304 331	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	27 700 190	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	147 146 799	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	112 821 783	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	34 325 016	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	31 296 691	
	Норматив финансового рычага	205 404 995	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15.24	

Генеральный директор

Главный бухгалтер



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 01.01.2020 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 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:		3 517 952	2 912 054
1.1.1	проценты полученные		12 480 566	14 881 733
1.1.2	проценты уплаченные		- 10 911 877	- 8 716 414
1.1.3	комиссии полученные		959 663	1 016 941
1.1.4	комиссии уплаченные		-205 603	-267 209
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5 697 305	3 778 627
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 625 047	- 3 554 634
1.1.8	прочие операционные доходы		249 939	- 90 782
1.1.9	операционные расходы		- 3 708 328	- 3 331 161
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 2 668 760	- 805 047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 658 429	432 483
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-433 623	163 806
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 048 927	34 835 133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10 947 944	-23 394 423
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 282 834	- 4 464 264
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 6 747 941	- 7 194 301
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 866 723	3 095 799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 778 387	- 2 263 376
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	- 69 820
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		908 920	- 276 071
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6 176 381	3 344 537
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-12 484 649	- 2 690 964
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 453 035	5 205 740
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-141 360	-384 211
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 256	169
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 8 170 718	2 130 734

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		- 2 293 994	- 2 683 690
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 2 293 994	- 2 683 690
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 2 124 526	759 556
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 6 412 857	3 551 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	16 001 805	12 450 667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	9 588 948	16 004 805

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Пондаренко Н.Н.



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

За 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	31
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	31
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	32
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	33
1.4	Налогообложение	33
1.5	Информация о перспективах развития	34
2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	35
2.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
2.2	Изменение учетной политики и порядка представления данных	54
2.3	Изменение в отчетном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	57
2.4	Изменения в учетной политике в будущем	60
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	61
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	61
3.2	Сегменты деятельности	61
4.	Существенные учетные суждения и оценки	63
5.	События после отчетной даты	63
6.	Переход на МСФО (IFRS) 9	64
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	68
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	68
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69
7.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71
7.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72
7.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73
7.6	Прочие активы и обязательства	75
7.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	75
7.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76
7.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	77
7.10	Информация о просроченной задолженности Банка	77
7.11	Капитал	77
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	78
8.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	78

8.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78
8.3	Комиссионные доходы	79
8.4	Операционные расходы.....	79
8.5	Налоги	79
8.6	Вознаграждение работникам.....	81
9.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	84
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	85
11.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	85
12.	Справедливая стоимость.....	86
13.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	88
13.1	Структура корпоративного управления	88
13.2	Политики и процедуры внутреннего контроля	90
14.	Информация о принимаемых Банком рисках	93
14.1	Введение	93
14.2	Кредитный риск.....	95
14.3	Страновой риск.....	102
14.4	Рыночный риск	104
14.5	Риск ликвидности	109
14.6	Операционный риск	114
14.7	Иные нефинансовые риски	115
15.	Информация об операциях со связанными сторонами	116

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, 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». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоится во втором квартале 2020 года.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно-правовую форму с Закрытого Акционерного Общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное Общество (АО). Решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 2 февраля 2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 марта 2015 года за основным государственным регистрационным номером 1027739329375; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2495 с новым наименованием Банка выдана ЦБ РФ 31 марта 2015 года.

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за 2019 год составила 294 человека (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

(в тысячах российских рублей)

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 января 2020 года и 1 января 2019 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 января 2020 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 2019 и в 2018 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование, валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, и торговое финансирование – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 12 287 625 тыс. руб. (или на 7%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 8 577 401 тыс. руб. (или на 6%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средства 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 2019 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 5 611 674 тыс. руб. (2018 год: 3 006 637 тыс. руб.) в основе которой лежит:

- Доход от торговых операций, которые составили 4 055 664 тыс. руб. (2018 год: убыток 167 849 тыс. руб.);
- Доход от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и изменения резерва по прочим потерям в размере 4 033 353 тыс. руб. (2018: 855 299 тыс. руб.) Увеличение главным образом произошло за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков (МСФО (IFRS) 9), что привело к значительному уменьшению резервов под обесценение в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций определёнными странами в отношении России, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Наиболее значимые факторы и условия, повлиявшие на деятельность Банка в 2019 году:

- улучшение настроений на внешних финансовых рынках и нейтральная реакция рынка на новостной поток о введении антироссийских санкций;
- продолжение цикла снижения номинальной ставки ЦБ в связи с удержанием уровня инфляции ниже ожиданий регулятора на фоне снижения глобальных продовольственных цен, укрепления курса рубля, возврата населения к сберегательной модели поведения и недоисполнения бюджетных расходов;
- 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;
- Ожидания оживления экономической активности в околобюджетных секторах по мере активизации финансирования «Национальных проектов», масштабной программы преимущественно государственных инвестиций в инфраструктуру;
- Отсутствие ожиданий активизации экономической активности в частном секторе, продолжение накопления иностранных активов нефинансового сектора;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы Банка и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и

(в тысячах российских рублей)

характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций Банка. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям ОЭСР, однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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.

(в тысячах российских рублей)

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. На 1 января 2020 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 участвовать в развитии российского финансового рынка совместно с саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной Ассоциацией Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Примечании 2.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи), и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

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.

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов до 1 января 2019 года

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.

(в тысячах российских рублей)

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 обесценённые.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ценные бумаги

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде товаров, процентных ставок, 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.

(в тысячах российских рублей)

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, процентных ставок, 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.

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(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.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

(в тысячах российских рублей)

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС»)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(в тысячах российских рублей)

(vii) 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 признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме 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.

(viii) 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, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(в тысячах российских рублей)

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт 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 не передаёт, 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 ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

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

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

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

(в тысячах российских рублей)

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

(xi) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало существенное 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 СПСД, 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

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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: $PD \times EAD \times LGD$, 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 (IFRS) 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 (IFRS) 9 в Банке.

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 Банк мог 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.

(в тысячах российских рублей)

- 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.

Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Банк 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 Банк 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). Банк применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, 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.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение
Лицензии без срока

По сроку договора
5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

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 2020 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

(в тысячах российских рублей)

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 несущих кредитный риск; 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 несущих кредитный риск, 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.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

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 контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

(в тысячах российских рублей)

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.

Признание процентных доходов

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.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы 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.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении выше.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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.

(в тысячах российских рублей)

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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.

Признание процентных расходов

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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

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

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

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года годов официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро соответственно.

(в тысячах российских рублей)

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 Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к увеличению прибыли Банка в первом квартале 2019 года в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Примечании 6.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9, привело к дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Примечание 6).

Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 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;

(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). С 1 января 2019 сделки заключенные на стандартных условиях, у которых дата покупки бумаг превышает отчетную дату, отражаются как ценные бумаги, в 2018 году данные сделки отражены как Производные финансовые инструменты;

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли 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 правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность осуществляется 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».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У 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 оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

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 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Примечании 6.

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Положение ЦБ РФ № 604-П также вводит новую базу оценки финансовых обязательств, отличных от производных финансовых инструментов и короткой позиции по сделкам РЕПО и займа ценных бумаг, - по справедливой стоимости. Так, изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Порядок отделения производных инструментов, встроенных в основной договор, не представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, определяется в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 9. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Примечании 2.1.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

(в тысячах российских рублей)

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 2.1.

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе текущего финансового результата. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в примечании 2.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 2.1.

2.3 Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;
- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним, недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам и переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот) отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли, отражались по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и

(в тысячах российских рублей)

недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамортизированного дисконта по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), переоценка требований по поставке финансовых активов (сделки спот) и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли были реклассифицированы в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам и переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот) отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли отражались по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости». С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), переоценка обязательств по поставке финансовых активов (сделки спот) и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли были реклассифицированы в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кроме этого, по состоянию на 1 января 2019 года средства, размещенные в НКО «НКЦ», отражались по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года Банк отражает указанные остатки по статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию остатков в НКО «НКЦ» по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в статью «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблицах далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	8 603 775	9 932 563	18 536 338
	Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	8 604 231	9 932 563	18 536 794
	Резервы на возможные потери	(456)	-	(456)
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 933 873	22 889 260	56 823 133
5а	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	108 370 777	(32 298 669)	76 072 108
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	110 100 651	(32 277 582)	77 823 069
	Резервы на возможные потери	(1 729 874)	(21 087)	(1 750 961)
13	Прочие активы, в т.ч.:	820 317	(523 154)	297 163
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	963 535	(544 241)	419 294
	Резервы на возможные потери	(143 218)	21 087	(122 131)
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 767 648	194 111	98 961 759
16.1	средства кредитных организаций	22 147 567	54 476	22 202 043
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 620 081	139 635	76 759 716

(в тысячах российских рублей)

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 380 567	12 876	2 393 443
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 372 245	124 943	23 497 188
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	10 425 399	48 206	10 473 605
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	10 425 399	48 206	10 473 605
21	Прочие обязательства	2 454 433	(367 260)	2 087 173
Номер строки	Наименование статьи отчета о движении денежных средств (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(4 339 958)	7 252 012	2 912 054
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(3 473 385)	7 252 012	3 778 627
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 310 583	(3 878 100)	432 483
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 460 188	27 374 945	34 835 133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 262 909	(26 657 332)	(23 394 423)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(212 875)	(4 251 389)	(4 464 264)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(7 188 199)	(6 102)	(7 194 301)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 051 629	44 170	3 095 799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 043 993)	(219 383)	(2 263 376)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(71 304)	1 484	(69 820)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(111 578)	(164 493)	(276 071)
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	(29 375)	3 373 912	3 344 537
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	177 225	3 373 912	3 551 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12 444 462	6 205	12 450 667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 621 687	3 380 118	16 001 805

(в тысячах российских рублей)

В 2019 году Банк выявил начисленную кредиторскую задолженность за услуги, стоимость которых не была окончательно согласована с контрагентом по состоянию на 1 января 2019 года. По результатам проведенного в 2019 году анализа Банк пришел к выводу, что начисленная кредиторская задолженность должна быть скорректирована. Ошибка была исправлена путем корректировки всех задействованных строк бухгалтерского баланса (публикуемой формы) и отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за предыдущие периоды.

Влияние вышеуказанных корректировок на бухгалтерский баланс (публикуемую форму) и отчет о финансовых результатах (публикуемую форму) представлено в таблице далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
20	Отложенные налоговые обязательства	1 034 980	178 161	1 213 141
21	Прочие обязательства	2 087 173	(890 804)	1 196 369
23	Всего обязательств	138 203 762	(712 643)	137 491 119
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23 218 992	712 643	23 931 635
36	Всего источников собственных средств	33 670 249	712 643	34 382 892
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
21	Операционные расходы	4 240 414	(890 804)	3 349 610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 757 169	890 804	3 647 973
23	Возмещение (расход) по налогам	463 175	178 161	641 336
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 293 994	712 643	3 006 637

2.4 Изменения в учетной политике в будущем

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

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 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды на сумму 695 075 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.

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.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2018 года прибыль после налогообложения составила 3 006 637 тыс. руб. В июле 2019 года банк выплатил дивиденды по итогам 2018 года в размере 2 293 994 тыс. руб.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 2019 и 2018 годах 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 долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции - представляет доходы и расходы, которые не распределяются между бизнес-сегментами и не относятся к банковским продуктам.

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 2020 года и за год, закончившийся 1 января 2019 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
2019 г.					
Чистые процентные доходы	497 582	809 588	262 409	(111 770)	1 457 809
Чистые комиссионные доходы	216 689	411 810	94 481	19	722 999
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	27 306	4 685 340	47	4 712 693
Итого доходы	714 271	1 248 704	5 042 230	(111 704)	6 893 501
Операционные расходы	(1 294 653)	(829 479)	(1 331 426)	139 623	(3 315 935)
Резерв под обесценение	48 014	43 656	32 339	2 120	126 129
Итого расходы	(1 246 639)	(785 823)	(1 299 087)	141 743	(3 189 806)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(532 368)	462 881	3 743 143	30 039	3 703 695
	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
2018 г.					
Чистые процентные доходы	841 470	811 572	3 888 297	893	5 542 232
Чистые комиссионные доходы	107 107	492 004	208 788	(333)	807 566
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	(42 333)	13 870	(310 833)	(742)	(340 038)
Итого доходы	906 244	1 317 446	3 786 252	(182)	6 009 760
Операционные расходы	(1 226 675)	(648 364)	(1 247 507)	(73 280)	(3 195 826)
Резерв под обесценение	52 696	-	18 322	-	71 018
Итого расходы	(1 173 979)	(648 364)	(1 229 185)	(73 280)	(3 124 808)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(267 735)	669 082	2 557 067	(73 462)	2 884 952

Статья «Чистые процентные доходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) в управленческой отчетности содержит процентный расход по облигациям, находящимся в короткой позиции, в сумме 320 583 тыс. руб., который в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отражен в статье «Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)». В статью «Чистые процентные доходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) в управленческой отчетности входят процентные расходы по договорам аренды, начисленные в соответствии с МСФО 16 в сумме 66 370 тыс. руб. и прочие процентные расходы на сумму 6 569 тыс. руб., а также пени по итогам налоговой проверки в сумме 44 100 тыс. руб., отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) в статье «Операционные расходы».

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.

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:

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет
- оценка условных налоговых обязательств
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

5. События после отчетной даты

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за исключением следующих.

Вспышка коронавируса в начале 2020 года привела к серьезным сбоям в мировой экономике и на финансовых рынках. Это событие широко освещается в глобальных СМИ, включая различные теории о влиянии на мировую и российскую экономику широкого круга экономистов. Сохраняющаяся неопределенность в отношении развития этого кризиса отражается в нестабильных финансовых рынках и вносит различные дополнительные неопределенности в нормальную операционную среду банка. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. Банк внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности позволят абсорбировать вероятные негативные последствия текущей нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов.

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

		При-	Исходная классификация		Исходная	Новая балансовая
тыс. руб.		меча-	согласно старым НПА	Новая классификация	балансовая	стоимость
		ние	ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9	стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства	7.1		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	176 864	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1		По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	5 754 197	5 754 197
Средства в кредитных организациях	7.1		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	18 536 338	18 525 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые	7.2		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	3 506 094	3 506 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	7.2		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	30 652 325	30 652 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	7.2		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 664 714	22 664 714
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	76 072 108	77 808 832
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	7.4		Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 708 931	11 708 931
Прочие активы	7.6		По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	297 163	419 294
Всего финансовых активов					169 368 742	171 216 877

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация		Исходная	Новая балансовая
		согласно старым НПА	Новая классификация	стоимость согласно	стоимость
		ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9	старым НПА ЦБ РФ	согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	22 202 043	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	76 759 716	76 759 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - короткая позиция по ценным бумагам	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 809 991	1 809 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 649 033	21 649 033
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли	7.8	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 164	38 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	10 473 605	10 473 605
Всего финансовых обязательств				132 932 552	132 932 552

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ с 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая		Изменение	Балансовая
	стоимость			стоимость
	согласно старым			согласно
	НПА ЦБ РФ	Реклассифи-	основы	МСФО (IFRS) 9
	1 января	кация	основы	1 января 2019
	2019 года		оценки	года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость*				
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	18 536 338	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(10 720)	-
Исходящий остаток	-	-	-	18 525 618
Чистая судная задолженность:				
Входящий остаток	76 072 108	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	1 736 725	-
Исходящий остаток	-	-	-	77 808 833
Прочие активы (прочие финансовые активы)	297 163	-	122 131	419 294
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	94 905 609	-	1 848 136	96 753 745
Имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	11 708 931	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)	-	(11 708 931)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	11 708 931	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	11 708 931
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 708 931
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость				
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	2 087 173	-	2 018 334	4 105 507
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	2 087 173	-	2 018 334	4 105 507

Эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат 2019 года выражается в увеличении прибыли Банка на первый день применения на 3 855 732 тыс. руб. в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы				
	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П и Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Средства в кредитных организациях оцениваемые по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	456	-	10 720	11 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированная в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		513	(513)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, реклассифицированная в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 729 874	20 574	(1 736 725)	13 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 321 139	-	(2 018 334)	302 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	11 251	11 251
Прочие активы	143 218	(21 087)	(122 131)	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	4 194 687	-	(3 855 732)	338 955

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	179 255	176 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	4 012 897	3 841 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	5 396 796	11 983 893
Российская Федерация	1 916 049	3 748 406
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 909 789	3 721 177
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	173
- кредитным рейтингом B и ниже	-	18
- без рейтинга	6 260	27 038
Иные государства	3 480 748	8 235 487
- кредитным рейтингом A- до A+	-	3 999 699
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 463 318	4 227 232
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	920	7 446
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 413	1 074
- кредитным рейтингом от B- до B+	2 097	-
- без рейтинга	-	36
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	9 588 948	16 001 805
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	(22 190)	(456)
Денежные средства и их эквиваленты	9 566 758	16 001 349

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Из состава денежных средств и эквивалентов была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 1 096 536 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 6 552 901 тыс. руб.

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

По состоянию на 1 января 2020 года не было остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые по отдельности превышали 10% собственного капитала (по состоянию на 1 января 2019 года: два банка, суммы остатков в которых составили 13 796 587 тыс. руб.).

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

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

	2019 тыс. руб.	2018 тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	456	
Реклассификация	-	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	10 593	
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	11 049	103
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	11 141	353
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 190	456

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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	30 933 629	3 506 094
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	19 655 612	22 664 714
Производные финансовые инструменты	17 549 393	30 652 325
	68 138 634	56 823 133

По состоянию на 1 января 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб. (1 января 2019 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 3 426 690 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 19 589 131 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 2 858 915 тыс. руб.).

Анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	22 327 375	535 408
Облигации российских компаний	5 689 638	1 358 788
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	2 441 016	-
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	2 658 826	415 003
<i>кредитным рейтингом B и ниже</i>	-	371 714
<i>без рейтинга</i>	589 796	572 071
Еврооблигации российских компаний	2 916 616	1 611 898
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	1 844 538	1 348 571
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	1 072 078	263 327
	30 933 629	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 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	16.03.2039	6,00	7,95	22 327 375
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	589 796
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	988 714
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	19.03.2029	01.02.2033	7,30	9,10	948 188
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.10.2024	25.06.2025	8,00	8,60	1 379 543
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	29.07.2024	7,80	7,95	925 532
Производство металлургическое	24.09.2024	16.04.2029	7,20	9,00	751 463
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	16.10.2024	16.10.2024	7,30	7,30	106 402
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18.04.2020	11.07.2028	6,80	9,25	2 916 616

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:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 7 364 554 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2019 года: ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО, отсутствовали).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	3 597 323	4 500 209
Соглашения о будущей процентной ставке	27 104	-
Валютные контракты:		
Свопы	13 108 792	25 711 258
Форварды	633 502	96 230
Опционы	65 054	118 471
Споты	104 228	224 546
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	10 813	1 075
Товарные контракты:		
Товарные свопы	2 577	-
Контракты с ценными бумагами:		
Форварды	-	536
	17 549 393	30 652 325

7.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 250 903	50 929 672
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	27 671 688	26 871 894
Ссуды физическим лицам	203	8 249
Прочие размещенные средства	99 015	12 741
Итого ссудной задолженности	80 021 809	77 822 556
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(36 512)	(1 750 448)
Итого чистой ссудной задолженности	79 985 297	76 072 108

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 250 903	50 929 672
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 671 688	26 871 894
Автомобили	8 677 730	960 361
Небанковские финансовые институты	6 858 726	13 358 072
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 056 945	4 406 027
Природные ресурсы	3 649 412	1 067 309
Общие отрасли	1 346 125	582 649
Строители и подрядчики	1 247 886	681 051
Сервисы	1 187 123	998 868
Средства массовой информации	344 091	277 337
Химикаты, медицина и фармацевтика	303 650	236 155
Коммунальные услуги	-	2 317 552
Транспорт и логистика	-	1 986 513
Ссуды физическим лицам	203	8 249
Прочие размещенные средства	99 015	12 742
Итого ссудной задолженности	80 021 809	77 822 556
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(36 512)	(1 750 448)
Итого чистой ссудной задолженности	79 985 297	76 072 108

По состоянию на 1 января 2020 года было 5 заемщиков в чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 6 заемщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 58 706 033 тыс. руб. (1 января 2019 года: 64 114 682 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	1 729 874	-
Реклассификация	20 574	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 736 725)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	13 723	2 184 623
Создание (восстановление) резерва под обесценение	22 276	(454 749)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 512	1 729 874

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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17 221 708	11 708 931
Облигации Банка России	3 025 260	-
	20 246 968	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 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.01.2020	16.11.2022	6,40	8,52	17 221 708
Облигации Банка России	12.02.2020	12.02.2020	6,25	6,25	3 025 260

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	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.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих в наличии для продажи соответственно, заложенных по сделкам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	-
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	11 251	-
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	11 251	-
Создание резерва под обесценение	25 189	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 440	-

7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 2019 и 2018 годах 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 2020 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 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год и 2018 года представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	100 245	745 373	25 858	119 193	990 669	133 000	1 123 669
Поступления	2 361	74 920	7 798	196	85 275	56 091	141 366
Выбытия	(4 541)	-	(6 300)	-	(10 841)	(257)	(11 098)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	98 065	820 293	27 356	119 389	1 065 103	188 834	1 253 937
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 период	7 457	125 987	3 901	20 494	157 839	26 531	184 370
Выбытия	(4 541)	-	(5 877)	-	(10 418)	(257)	(10 675)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	78 297	460 621	9 799	86 917	635 634	60 516	696 150
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 января 2020 года	19 768	359 672	17 557	32 472	429 469	128 318	557 787
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	48 892	41 722
Средства в расчетах	31 961	37 769
Прочие	22 794	20 190
Всего прочих финансовых активов	103 647	99 681
НДС и прочие налоги к возмещению	242 948	200 351
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	109 679	114 023
Расчеты с работниками	2 448	5 239
Всего прочих нефинансовых активов	355 075	319 613
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	-	(122 131)
Всего прочих активов	458 722	297 163

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты по финансовым инструментам	49 884	32 586
Прочая кредиторская задолженность	8 397	76 259
Всего прочих финансовых обязательств	58 281	108 845
Кредиторская задолженность перед поставщиками	876 703	315 293
Кредиторская задолженность по заработной плате	387 094	545 461
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	32 368	24 991
Резерв некредитного характера по итогам налоговой проверки	-	184 541
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 296 165	1 070 286
Суммы до выяснения, всего	9 213	17 238
Всего прочих обязательств	1 363 659	1 196 369

7.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	2 534 791	3 390 644
Срочные депозиты и кредиты	1 076 244	207 930
Субординированный кредит	9 285 855	10 420 590
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 814	8 182 879
Итого средств кредитных организаций	13 202 704	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	27 627 054	34 344 849
- Физические лица	1 108 537	1 583 790
- Юридические лица	26 518 517	32 761 059
Срочные депозиты	63 916 210	42 414 867
- Физические лица	851 833	809 653
- Юридические лица	63 064 377	41 605 214
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 543 264	76 759 716
	104 745 968	98 961 759

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2020 года имелось 6 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года: 5 клиентов). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 50 078 952 тыс. руб. (1 января 2019 года: 56 083 740 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.

Субординированный кредит является конвертируемым инструментом. Конвертация осуществляется при наступлении следующих условий: законодательно и в соответствии с договором в случае, если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов или в отношении Заемщика Агентством по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Природные ресурсы	35 671 162	31 321 658
Телеком	14 920 910	6 346 550
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	10 668 314	6 415 145
Общая Промышленность	5 166 952	5 330 641
Транспорт и логистика	5 155 249	9 550 645
Продукты питания, напитки и личная гигиена	4 342 735	6 466 710
Автомобили	3 852 738	3 493 799
Небанковские финансовые учреждения	2 904 283	781 786
Средства массовой информации	1 965 642	1 249 147
Частные лица	1 960 371	2 393 443
Технологии	1 671 629	511 200
Сервисы	1 434 702	1 002 588
Строители и подрядчики	1 250 897	914 099
Гражданские, религиозные и общественные организации	204 294	-
Розничная торговля	91 765	543 108
Прочие	281 621	439 197
	91 543 264	76 759 716

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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	17 025 706	21 649 033
Короткая позиция по ценным бумагам	4 892 140	1 809 991
Обязательства по сделкам РЕПО	7 357 729	38 164
	29 275 575	23 497 188

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.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2020 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 7 748 715 тыс. руб. (1 января 2019 года: 47 286 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	3 344 724	2 605 849
Соглашения о будущей процентной ставке	26 385	-
Валютные контракты:		
Свопы	13 539 163	18 347 317
Форварды	36 582	484 138
Опционы	65 054	118 471
Спот	11 221	86 779
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	-	6 479
Товарные контракты:		
Товарные свопы	2 577	-
	17 025 706	21 649 033

7.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 января 2020 года	1 января 2019 года			1 января 2020 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

На 1 января 2020 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 475 089 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 10 473 605 тыс. руб.).

7.10 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2020 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)

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)**8.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и Обязательные резервы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	1 729 874	456	2 414	-	143 218	2 321 139	4 197 101
Реклассификация	20 574	-	-	513	(21 087)	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 736 725)	10 720		10 738	(122 131)	(2 018 334)	(3 855 732)
Величина ОКУ по состоянию на начало года (Восстановление) /	13 723	11 176	2 414	11 251	-	302 805	341 369
создание резерва под обесценение	22 789	11 348	-	25 189	304	(200 813)	(141 183)
Списание	-	-	-	-	(304)	-	(304)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 512	22 524	2 414	36 440	-	101 992	199 882

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

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 625 047	(3 554 634)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(3 398 330)	(368 309)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 798 192	3 675 815
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(969 245)	79 279
	4 055 664	(167 849)

(в тысячах российских рублей)

8.3 Комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Агентские операции и консультационные услуги	429 602	300 227
Выполнение функций агента валютного контроля	248 414	293 040
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	108 404	246 694
Расчетные операции	103 267	115 259
Прочее	40 649	33 249
Комиссионные доходы	930 336	988 469
Расчетные операции	87 217	97 328
Брокерские и депозитарные услуги	63 564	101 153
Агентские операции и консультационные услуги	45 148	49 221
Комиссии по привлеченным гарантиям	8 598	16 246
Прочее	1 076	3 261
Комиссионные расходы	205 603	267 209
Чистые комиссионные доходы	724 733	721 260

8.4 Операционные расходы

Операционные расходы, не связанные с расходами на персонал (Примечание 8.6), включают в себя следующие позиции:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы на связь и информационные услуги	728 422	491 705
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	233 326	185 945
Арендная плата и эксплуатационные расходы	232 564	285 088
Профессиональные услуги	211 547	233 796
Амортизация	184 364	131 648
Налоговые штрафы	176 894	1 879
Операционные налоги	166 088	232 326
Командировочные и представительские расходы	26 936	64 469
Охрана	19 275	15 195
Канцелярские расходы	10 703	12 246
Прочее	86 124	154 553
Операционные расходы	2 076 243	1 808 850

8.5 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	1 878 835	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	278 674	178 394
Отложенный налог на прибыль	(286 301)	460 315
Прочие налоги, в т.ч.:	2 296	2 627
Налог на имущество	936	1 439
Квотирование рабочих мест	1 240	856
Транспортный налог	120	332
	1 873 504	641 336

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 2019 году 20% (2018 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

(в тысячах российских рублей)

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 878 835	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	278 674	178 394
	2 157 509	178 394

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	2 157 509	178 394
Изменение отложенного налога	(286 301)	460 315
Всего расходов по налогу на прибыль	1 871 208	638 709

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	7 485 178	3 647 973
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 497 036	729 595
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	75 062	30 783
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(92 891)	(59 465)
Корректировка прошлых периодов	382 756	(73 466)
Доходы, подлежащие признанию только в налоговом учете	9 705	11 262
Итого налог на прибыль	1 871 668	638 709
Эффективная ставка налогообложения	25,00%	17,51%

Увеличение эффективной ставки налогообложения по сравнению с предыдущим отчетным периодом возникло в связи с доплатой по результатам налоговой проверки Банка, завершившейся в 2020 году и, соответственно, увеличением доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль текущего года.

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 2020 года и 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

2019 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	(1 773 982)	1 669 245	-	(104 737)
Резервы	493 522	(482 035)	-	11 487
Прочие обязательства	83 564	100 535	-	184 099
Ценные бумаги	14 893	12 798	(98 136)	(70 445)
Резерв на неиспользованный отпуск	(26 118)	26 829	-	711
Резервы по бонусу	11 730	54 124	-	65 854
Основные средства	1 301	567	-	1 868
Прочие требования	(2 324)	-	-	(2 324)
Убыток прошлых лет	1 095 763	(1 095 763)	-	-
Итого	(101 651)	286 300	(98 136)	86 513

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	(322 703)	(1 451 279)	-	(1 773 982)
Резервы	537 052	(43 530)	-	493 522
Прочие обязательства	75 404	8 160	-	83 564
Ценные бумаги	(13 362)	(43 945)	72 200	14 893
Резерв на неиспользованный отпуск	1 528	(27 646)	-	(26 118)
Резервы по бонусам	11 483	247	-	11 730
Основные средства	(792)	2 093	-	1 301
Прочие требования	(2 285)	(39)	-	(2 324)
Кредиты	139	(139)	-	-
Убыток прошлых лет	-	1 095 763	-	1 095 763
Итого	286 464	(460 315)	72 200	(101 651)

8.6 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

(в тысячах российских рублей)

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

Персональный состав Комитета на 1 января 2020 года состоит из 3 человек:

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

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 4 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 2020 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 марте 2019 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 2018 год утвержден Советом директоров в марте 2019 года.

Плановый размер нефиксированной части вознаграждения (отложенное долгосрочное вознаграждение) за 2019 год подлежит утверждению Советом директоров в марте 2020 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:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 011 809	1 191 717
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	194 197	213 420
Прочие расходы на персонал	150 669	135 623
	1 356 675	1 540 760

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2019 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу) не производились.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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)

9. 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 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 652-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 2020 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 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 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).

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 2020 года и 1 января 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Базовый капитал	31 296 691	31 265 468
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 296 691	31 265 468
Дополнительный капитал	13 743 620	12 637 717
Итого собственные средства	45 040 311	43 903 185
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	116 652 504	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	116 652 504	124 884 103
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	116 666 661	124 898 260
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	26,83%	25,04%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	26,83%	25,04%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	38,61%	35,15%

(в тысячах российских рублей)

10. 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 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	31 296 691	31 265 468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	205 404 995	196 890 832
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,24%	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 включаются по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- применяется ряд корректировок к ПФИ.

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

По данным на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 346 437	1 913 149

По данным на 1 января 2020 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 ;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение резервов под обесценение обязательных резервов в ЦБ РФ:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
На начало года	413	-
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	(78)	413
На конец года	335	413

12. 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;
- 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 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

(в тысячах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги, включая:	26 986 284	3 947 345	-	30 933 629
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 549 393	-	17 549 393
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 025 706)	-	(17 025 706)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(4 892 140)	-	-	(4 892 140)
- Сделки обратного РЕПО предназначенного для торговли	-	19 655 612	-	19 655 612
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(7 357 729)	-	(7 357 729)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	20 246 968	-	-	20 246 968
	42 340 327	16 768 915	-	59 109 242

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
- Производные финансовые инструменты - активы	-	22 664 714	-	22 664 714
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 649 033)	-	(21 649 033)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(1 809 991)	-	-	(1 809 991)
- Сделки обратного РЕПО предназначенного для торговли	-	30 652 325	-	30 652 325
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(38 164)	-	(38 164)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 708 931	-	-	11 708 931
	13 405 034	31 629 842	-	45 034 876

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

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:

- 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.

13. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

13.1 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;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

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

Общее Собрание 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, и решений, которые принимаются Советом директоров.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров является следующим:

- М. Браун-Председатель Совета директоров;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- Н. Картон;
- П. Чижевски.

В течение 2019 года из состава Совета директоров вышли следующие лица: Катерина Сапожникова, Эрнст Хофф, Стефан Верховен.

В течение 2019 года в состав Совета директоров вошли следующие лица (включая Председателя Совета директоров): Малколм Браун, Найл Картон.

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 и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров Банка и Общему Собранию.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2020 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 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;

(в тысячах российских рублей)

- осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего Собрания, Совета директоров и Правления.

13.2 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;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство Банка 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;
- 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – «ПОД/ФТ/ФРОМУ»), 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.

(в тысячах российских рублей)

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» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по Рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Руководство Банка 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.

(в тысячах российских рублей)

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

Служба внутреннего контроля

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

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

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

Деятельность Управления комплаенс включает в себя следующие направления:

- разработка, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- определение и оценка риска;
- смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- мониторинг обязанностей сотрудников;
- управление инцидентами, связанными с комплаенс-риском;
- устранение нарушений и накопление опыта;
- ведение учета;
- реестр жалоб клиентов;
- тренинги и обучение сотрудников;
- текущий мониторинг;
- рекомендательная функция;
- внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, содействие и поддержка руководства Банка в ежедневной реализации комплаенс-программ;
- профилактика коррупционных правонарушений;
- отношения с локальными регуляторами;

Управление комплаенс (Служба внутреннего контроля) действует на постоянной основе и состоит из 10 человек.

(в тысячах российских рублей)

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.

14. Информация о принимаемых Банком рисках

14.1 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 2019 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 2019 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 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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.

Структура управления рисками

Управление рисками в Банке основано на принципах трех линий защиты для разделения обязанностей. Когда бизнес-подразделения берут на себя функции первой линии защиты, Управление рисков вместе с Управлением комплаенс формируют вторую линию защиты. Данные отделы оказывают поддержку бизнес-подразделениям в принятии решений, а также обладают соответствующей независимостью и уравнивающей силой, чтобы не допускать концентраций рисков. Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, осуществляет надзор и оценивает функционирование и эффективность первых двух линий.

Совет Директоров

Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и несет ответственность за утверждение стратегий управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка утверждает плановые (целевые) показатели склонности к риску, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка.

Профильные подразделения по управлению рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (управление рисками, 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.

(в тысячах российских рублей)

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 обобщаются 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. 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).

14.2 Кредитный риск

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

Процесс определения кредитного рейтинга

Все кредитные рейтинги основаны на рейтинговой модели риска (вероятность дефолта (PD)), которая соответствует минимальным требованиям, подробно изложенным в Директивах о требованиях к капиталу IV Базельского комитета по банковскому надзору (CRR/CRDIV), правилах надзора ЕЦБ и руководящих принципах Европейской ассоциации бизнеса (EBA). Данная модель применяется ко всем типам заемщиков и для всех сегментов.

Рейтинговые модели оценки вероятности дефолта (PD) Банка основаны на шкале, включающей 22 категории (1 = наивысший рейтинг; 22 = наименьший рейтинг) и называемой «Основной шкалой», которая примерно соответствует тем же кредитным рейтингам, которые присваиваются внешними рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poor's, Moody's и Fitch. Например, рейтинг ИНГ, равный 1, соответствует рейтингу S&P/Fitch AAA и рейтингу Moody's Aaa; рейтинг ИНГ, равный 2, соответствует рейтингу S&P/Fitch AA +, рейтингу Moody's Aa1 и т. д.

22 категории состоят из следующих групп:

- Инвестиционный уровень (Категории с 1 по 10);
- Неинвестиционный уровень (Категории с 11 по 17);
- Нестандартный (Категории 18 и 19); и
- Безнадёжный (Категории с 20 по 22).

(в тысячах российских рублей)

Первые три группы (категории с 1 по 19) содержат кредитные рейтинги для кредитов, выплаты по которым производятся своевременно. Данные рейтинги рассчитываются в ИТ-системах с использованием моделей, разработанных внутри Банка, на основе данных, которые вводятся вручную или автоматически. При определенных условиях результаты модели, данные для которой были введены вручную, могут быть оспорены с помощью процесса апелляции. Кредитные рейтинги по безнадежным кредитам (БК) (категории с 20 по 22) устанавливаются Глобальным или Региональным Отделом реструктуризации кредитов. Для сделок, связанных с секьюритизацией портфеля, преимущественное значение имеют внешние кредитные рейтинги, присвоенные траншу, в который инвестировал ИНГ.

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 отчетную дату представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	9 409 693	15 824 941
Обязательные резервы	2 346 437	2 076 955
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 096 536	6 552 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 138 634	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	80 021 809	77 822 557
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	11 708 931
Прочие активы	103 647	99 681
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	181 363 724	170 909 099

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.

Концентрация активов по видам клиентов на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	179 255	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	6 340 985	6 340 985
Обязательные резервы	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Средства в кредитных организациях	6 489 491	-	-	-	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 167 137	30 971 497	-	-	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52 326 645	27 658 449	203	-	79 985 297

(в тысячах российских рублей)

	Кредитные организации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физи- ческие лица	Прочие	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 025 260	17 221 708	-	-	20 246 968
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 595 576	1 595 576
Отложенный налоговый актив	-	-	-	168 921	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	557 787	557 787
Прочие активы	39 312	394 461	5 483	19 466	458 722
Всего активов	99 047 845	76 246 115	5 686	8 861 990	184 161 636

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	18 536 338	-	-	-	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 793 856	3 493 869	-	535 408	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 895 971	25 168 158	7 979	-	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	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	42 815	238 117	1 442	14 789	297 163
Всего активов	122 268 980	28 900 144	9 421	20 695 466	171 874 011

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве активов по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом от А- до А+	43 569 809	-	-	-	43 569 809
С кредитным рейтингом BBB	1 599 011	-	-	-	1 599 011
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 181 098	-	-	-	7 181 098
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 269)	-	-	-	(23 269)
Балансовая стоимость	52 326 649	-	-	-	52 326 649
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Группы 1-6: Инвестиционный уровень	27 671 688	-	-	-	27 671 688
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 243)	-	-	-	(13 243)
Балансовая стоимость	27 658 445	-	-	-	27 658 445
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	203	-	-	-	203
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	203	-	-	-	203

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	47 664 082	-	47 664 082	0,00%
2 категория качества	4 685 836	(61 287)	4 624 549	1,31%
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	52 349 918	(61 287)	52 288 631	0,12%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	9 158 368	-	9 158 368	0,00%
2 категория качества	16 038 873	(38 970)	15 999 903	0,24%
3 категория качества	2 445 972	(28 350)	2 417 622	1,16%
4 категория качества	28 475	(14 522)	13 953	51,00%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 671 688	(81 842)	27 589 845	0,30%
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
2 категория качества	203	(6)	197	2,96%
Всего потребительских кредитов	203	(6)	197	2,96%
Всего ссуд физическим лицам	203	(6)	197	2,96%

(в тысячах российских рублей)

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчёте об уровне достаточности капитала (публикуемая форма). Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Без задержки платежа	52 349 918	-	-	52 349 918
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	52 349 918	-	-	52 349 918
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 269)	-	-	(23 269)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 326 649	-	-	52 326 649
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Без задержки платежа	27 671 688	-	-	27 671 688
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 671 688	-	-	27 671 688
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 243)	-	-	(13 243)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 658 445	-	-	27 658 445
	79 985 094	-	-	79 985 094

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.		
	Требования по ссудам	Требования по получению про- центных доходов	Прочие требования
Задолженность по ссудам и начисленными процентам, в том числе:	77 551 783	270 772	18 698 169
Объем просроченной задолженности	-	-	2 829
Категории качества:			-
I	52 008 061	81 387	18 538 442
II	21 079 957	146 403	37 456
III	1 109 594	2 781	208
IV	3 354 171	40 201	14
V	-	-	122 049
Расчетный резерв на возможные потери	2 174 546	37 991	122 586
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 729 875	21 088	122 586

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 года тыс. руб.		
	Требования по ссудам	Требования по получению про- центных доходов	Прочие требования
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 729 875	21 088	122 586
в том числе по категориям качества:			
II	76 368	724	487
III	9 933	4	43
IV	1 643 574	20 360	7
V	-	-	122 049

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации по видам реструктуризации:

	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Объем реструктурированной задолженности	20 308 845	20 796 745
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	25,39%	2,34%

Банк не имеет реструктурированных активов помимо ссудной задолженности. Реструктуризация кредитов является нормальной бизнес практикой Банка и ее отражение в основном связано с особенностями признания ссуд реструктурированными в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

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

Наименование показателя	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	117 355 781	124 137 917
Резерв, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	2 362	1 454 206
Аккредитивы	7 706 874	7 064 003
Резерв, сформированный по аккредитивам	-	565
Выданные гарантии и поручительства	8 020 508	10 243 291
Резерв, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	2	566 841
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 818 827	14 013 518

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имеется три безотзывных кредитных лимита, предоставленных корпоративному клиентам с инвестиционным рейтингом в размере 23 963 165 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года по внебалансовым обязательствам Банка был сформирован резерв на возможные потери в соответствии с Положением 611-П в сумме 1 508 671 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года кредитные лимиты в сумме 93 392 616 тыс. руб. являются отзывными.

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 операциям РЕПО.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего получено обеспечения, в том числе:	219 096 913	179 023 228
I категории качества, в т.ч.	65 883 838	36 218 369
Гарантии и поручительства	46 106 934	24 170 183
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	19 776 904	12 048 186

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
II категории качества, в т.ч.	12 411 140	10 687 350
Гарантии и поручительства	12 411 140	10 687 350
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	140 801 935	132 117 509
Гарантии и поручительства	140 801 935	130 807 041
Залоги	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	1 310 468

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

14.3 Страновой риск

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

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	179 255	-	-	-	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 340 985	-	-	-	6 340 985
Обязательные резервы	2 346 437	-	-	-	2 346 437
Средства в кредитных организациях	3 010 207	14 307	3 464 977	1 632 330	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 740 995	898 793	36 498 846	35 231 323	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 106 523	-	43 878 774	37 464 808	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	-	-	-	20 246 968
Требование по текущему налогу на прибыль	1 595 576	-	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	168 921	-	-	-	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 787	-	-	-	557 787
Прочие активы	358 914	1	99 807	38 968	458 722
Всего активов	99 306 131	913 101	83 942 404	74 367 429	184 161 636
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 981 704	19 397	17 744 867	12 774 280	104 745 968
Средства кредитных организаций	85 299	12 540	13 104 865	10 979 313	13 202 704

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 896 405	6 857	4 640 002	1 794 967	91 543 264
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 824 625</i>	<i>6 857</i>	<i>128 888</i>	<i>42 216</i>	<i>1 960 370</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 748 210	-	19 527 365	19 527 337	29 275 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	-	10 475 089
Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	-	23 829
Отложенное налоговое обязательство	82 408	-	-	-	82 408
Прочие обязательства	630 060	-	733 599	608 292	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 362	-	99 630	-	101 992
Всего обязательств	107 943 662	19 397	38 105 461	32 909 909	146 068 520
	(8 637 531)	893 704	45 836 943	41 457 520	38 093 116

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
<i>Обязательные резервы</i>	<i>1 913 149</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 913 149</i>
Средства в кредитных организациях	10 300 950	7 300	8 228 088	3 492 265	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 598 923	-	28 224 210	28 222 000	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 403 248	-	30 668 860	24 809 732	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	256 011	-	41 152	38 415	297 163
Всего активов	104 704 401	7 300	67 162 310	56 562 412	171 874 011
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 270 645	47 022	23 644 092	20 028 755	98 961 759
Средства кредитных организаций	160 980	23 298	22 017 765	19 415 804	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	75 109 665	23 724	1 626 327	612 951	76 759 716
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2 179 915</i>	<i>21 557</i>	<i>191 971</i>	<i>15</i>	<i>2 393 443</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 886 332	-	20 610 856	20 609 183	23 497 188

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
Выпущенные долговые обязательства	10 473 605	-	-	-	10 473 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	1 213 141	-	-	-	1 213 141
Прочие обязательства	1 067 364	-	129 005	83 779	1 196 369
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	92 462 866	74 562	44 953 691	40 721 717	137 491 119
	12 241 535	(67 262)	22 208 619	15 840 695	34 382 892

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 2020 года	11 103 250	-	4 624 132	2 925 649	15 727 382
На 1 января 2019 года	12 291 247	-	5 016 047	3 033 780	17 307 294

14.4 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Валютный риск	5 528	4 141
Риск изменения процентной ставки	56 624	24 160
Риск изменения процентных спредов	17 012	9 101

По состоянию на 1 января 2020 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, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и 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

(в тысячах российских рублей)

международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Валютный риск

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

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

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

В 2019 и 2018 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.

Концентрация активов и обязательств по валютам на 1 января 2020 года (тыс. руб.):

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	94 687	33 655	50 913	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 340 985	-	-	6 340 985
Обязательные резервы	2 346 437	-	-	2 346 437
Средства в кредитных организациях	180 211	1 454 341	4 854 939	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 874 967	5 393 837	869 830	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 325 425	45 305 812	3 354 060	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	-	-	20 246 968
Требования по текущему налогу на прибыль	1 595 576	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	168 921	-	-	168 921

(в тысячах российских рублей)

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 787	-	-	557 787
Прочие активы	383 122	39 733	35 867	458 722
Всего активов	122 768 649	52 227 378	9 165 609	184 161 636
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 625 576	54 684 955	12 435 437	104 745 968
Средства кредитных организаций	3 512 662	9 686 528	3 514	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 112 914	44 998 427	12 431 923	91 543 264
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	671 122	958 058	331 190	1 960 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 880 297	7 508 102	887 176	29 275 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	-	-	10 475 089
Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 829	-	-	23 829
Отложенное налоговое обязательство	82 408	-	-	82 408
Прочие обязательства	451 363	52 459	859 837	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	101 992	-	-	101 992
Всего обязательств	69 640 554	62 245 516	14 182 450	146 068 520
Итого балансовая позиция	53 128 095	(10 018 138)	(5 016 841)	38 093 116
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	(12 725 404)	7 826 821	5 058 783	160 200
Итого чистая позиция	40 402 691	(2 191 317)	41 944	38 253 318

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
<i>Обязательные резервы</i>	1 913 149	-	-	1 913 149
Средства в кредитных организациях	321 647	1 797 486	16 417 205	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 524 650	17 861 671	1 436 812	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 153 100	29 899 533	2 019 475	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	271 637	10 097	15 429	297 163
Всего активов	102 306 366	49 611 154	19 956 491	171 874 011

(в тысячах российских рублей)

	Российский рубль	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 178 852	25 416 967	25 365 940	98 961 759
Средства кредитных организаций	3 465 972	18 688 775	47 296	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	44 712 880	6 728 192	25 318 644	76 759 716
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	696 360	971 609	725 474	2 393 443
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 158 545	9 168 693	169 950	23 497 188
Выпущенные долговые обязательства	10 473 605	-	-	10 473 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 459	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	1 213 141	-	-	1 213 141
Прочие обязательства	870 018	24 644	301 707	1 196 369
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	75 122 821	35 666 560	26 701 738	137 491 119
Итого балансовая позиция	27 183 545	13 944 594	(6 745 247)	34 382 892
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	17 026 282	(16 018 799)	7 893 531	8 901 014
Итого чистая позиция	44 209 827	(2 074 205)	1 148 284	43 283 906

Открытая валютная позиция, представленная в таблицах выше, не учитывает забалансовую валютную позицию Банка.

Валютный риск Банка на 1 января 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, равен 0 тыс. руб. (1 января 2019 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 2020 и 2019 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 тысячах российских рублей)

В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	Увеличение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.	Уменьшение в базисных пунктах	Прибыль до расходов по налогу на прибыль тыс. руб.
2019 год				
Российский рубль / Моспрайм 3м	57	(82 910)	(57)	82 910
Доллар США / Либор 3м	19	13 904	(19)	(13 904)
Евро / Еврибор 3м	(5)	(2 682)	5	2 682
	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.
2018 год				
Российский рубль / Моспр айм 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

14.5 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.

(в тысячах российских рублей)

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 2020 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года данные показатели составляли:

	1 января 2020 года %	1 января 2019 года %	Законодательно установленный уровень
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	215,6	92,62	>15,0
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	595,6	381,94	>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)	4,3	5,33	<120,0

(в тысячах российских рублей)

Концентрация активов и обязательств по срокам погашения на 1 января 2020 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	179 255	-	-	-	-	-	-	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 994 548	-	-	-	-	-	2 346 437	6 340 985
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	2 346 437	2 346 437
Средства в кредитных организациях	6 487 766	1 097	628	-	-	-	-	6 489 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 933 629	23 427 278	3 637 191	4 917 688	5 222 848	-	-	68 138 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 351 721	55 266 747	10 230 357	7 302 944	5 833 528	-	-	79 985 297
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 192 600	3 025 260	2 426 845	9 602 263	-	-	20 246 968
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 595 576	-	-	-	-	1 595 576
Отложенный налоговый актив	-	-	168 921	-	-	-	-	168 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	557 787	557 787
Прочие активы	-	305	242 948	-	-	-	215 469	458 722
Всего активов	42 946 919	83 888 027	18 900 881	14 647 477	20 658 639	-	3 119 693	184 161 636
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 492 218	36 108 751	19 071 172	9 704 698	21 066	9 348 063	-	104 745 968
Средства кредитных организаций	2 866 588	988 053	-	-	-	9 348 063	-	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 625 630	35 120 698	19 071 172	9 704 698	21 066	-	-	91 543 264
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 108 536	165 862	147 373	517 533	21 066	-	-	1 960 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 779 131	4 335 878	3 889 533	5 271 033	-	-	29 275 575
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 546 393	4 928 696	-	-	10 475 089
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	23 829	-	-	-	-	23 829
Отложенные налоговые обязательства	-	-	82 408	-	-	-	-	82 408
Прочие обязательства	-	894 313	-	-	-	-	469 346	1 363 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 098	99 894	-	-	-	-	101 992
Всего обязательств	30 492 218	52 784 293	23 613 181	19 140 624	10 220 795	9 348 063	469 346	146 068 520
	12 455	31 104	(4 712 300)	(4 493 147)	10 437 844	(9 348 063)	2 650 347	38 093 116

(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	18 536 338	-	-	-	-	-	-	18 536 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 506 096	26 044 029	13 311 659	10 402 805	2 916 088	642 456	-	56 823 133
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	674 516	56 934 682	5 844 335	6 710 303	5 908 272	-	-	76 072 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	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	-	-	200 352	-	-	-	96 811	297 163
Всего активов	26 734 862	82 978 711	20 148 918	21 186 679	16 459 720	642 456	3 722 665	171 874 011
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 800 789	39 356 993	10 906 930	459 680	16 777	10 420 590	-	98 961 759
средства кредитных организаций	3 496 734	8 275 519	9 200	-	-	10 420 590	-	22 202 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	31 081 474	10 897 730	459 680	16 777	-	-	76 759 716
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 584 186	252 070	130 730	409 680	16 777	-	-	2 393 443
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 310 963	3 035 162	10 635 542	3 418 491	97 030	-	23 497 188
Выпущенные долговые обязательства	-	48 206	-	-	10 425 399	-	-	10 473 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	12 459
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	1 213 141	1 213 141
Прочие обязательства	-	360 584	48 501	-	-	-	787 284	1 196 369
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	46 091 361	14 012 177	12 647 483	14 419 965	10 517 620	2 001 724	137 491 119
	(11 065 927)	36 887 350	6 136 741	8 539 196	2 039 755	(9 875 164)	1 720 941	34 382 892

(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных денежных потоков.

	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
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 492 219	36 213 761	19 125 390	10 033 605	1 473 973	9 507 039	-	106 845 987
средства кредитных организаций	2 866 588	1 080 165	-	272 531	1 453 496	9 507 039	-	15 179 819
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 625 631	35 133 596	19 125 390	9 761 074	20 477	-	-	91 666 168
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 108 538</i>	<i>166 302</i>	<i>157 116</i>	<i>522 947</i>	<i>22 463</i>	-	-	<i>1 977 366</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 847 773	4 264 533	6 162 936	14 678 858	-	-	40 954 100
Выпущенные долговые обязательства	-	-	221 074	5 855 727	5 016 315	-	-	11 093 116
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	23 829	-	-	-	-	23 829
Прочие обязательства	-	894 313	-	-	-	-	469 346	1 363 659
Всего обязательств	30 492 219	52 955 847	23 634 826	22 052 268	21 169 146	9 507 039	469 346	160 280 691
Условные обязательства кредитного характера	31 983 673	-	-	-	-	-	-	31 983 673

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных денежных потоков.

	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
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 800 789	39 218 255	11 104 084	885 782	1 895 498	11 172 334	-	102 076 742
средства кредитных организаций	3 496 734	8 182 879	126 928	352 260	1 878 721	11 172 334	-	25 209 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	34 304 055	31 035 376	10 977 156	533 522	16 777	-	-	76 866 886
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 584 186</i>	<i>252 070</i>	<i>130 730</i>	<i>409 680</i>	<i>16 777</i>	-	-	<i>2 393 443</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 486 897	4 120 715	14 247 392	8 026 594	80 189	-	33 961 787
Выпущенные долговые обязательства	-	-	145 328	694 829	11 278 213	-	-	12 118 370
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	12 459	-	-	-	-	12 459
Прочие обязательства	-	360 584	48 501	-	-	-	787 284	1 196 369
Всего обязательств	37 800 789	47 065 736	15 431 087	15 828 003	21 200 305	11 252 523	787 284	149 365 727
Условные обязательства кредитного характера	38 031 531	-	-	-	-	-	-	38 031 531

(в тысячах российских рублей)

14.6 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 №652-П.

	2018 год	2017 год	2016 год
Чистые процентные доходы	5 596 753	3 482 104	4 714 938
Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	3 755 094	(1 470 171)	3 028 031
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 554 634)	2 860 163	(1 688 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(368 309)	3 006 356	698 240
Комиссионные доходы	988 469	1 056 715	1 117 466
Прочие операционные доходы за вычетом исключаемых из расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ №652-П	13 384	540 237	828 889
Комиссионные расходы	(267 209)	(351 072)	(405 590)
Доход на покрытие операционных рисков	6 163 548	9 124 332	8 293 719

По состоянию на 1 января 2020 года операционный риск составил 1 179 080 тыс. руб. (1 января 2019 года: 3 167 937 тыс. руб.).

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

14.7 Иные нефинансовые риски

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Наряду с операционным риском, Банк рассматривает следующие основные виды нефинансовых рисков:

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств);
- регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление вышеперечисленными рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления нефинансовыми рисками осуществляются следующие мероприятия:

- в 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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

15. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2020 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2019 года: 6 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 2019 год составило 188 341 тыс. руб. (2018 год: 113 167 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 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	1 632 330	-	385 463	3 492 265	-	717 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	37 145 433	-	6 423 964	24 662 063	1 415	4 706 093
Резервы на возможные потери по ссудам	(183)	-	(225)	-	(44)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 417 800	-	-	28 094 657	-	-
Прочие активы, в том числе:	38 354	4 052	-	109 878	12	26 641
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
Итого активы	73 233 917	4 052	6 809 427	56 358 863	1 427	5 449 805
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	10 389 911	-	1 300 850	19 155 032	-	333 663
Субординированный кредит	9 348 063	-	-	10 420 590	-	-
Средства клиентов	-	99 116	-	16 578	39 126	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 154 615	-	-	20 537 286	-	5 589
Прочие обязательства	606 221	-	105 299	217 217	115	32 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2	-	-	-	-	27 540
Итого обязательства	27 150 749	99 116	1 406 149	39 926 113	39 241	399 460
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	802 704 266	-	9 534 228	1 127 479 141	-	23 291 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 887 649	-	391 634	2 971 081	-	45 290

(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.):

	2019 год			2018 год		
	Материнская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	2 673 156	108	454 891	243 986	259	193 902
Процентные расходы	(477 946)	(3 221)	(24 266)	(1 741 086)	(1 007)	(35 161)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 195 210	(3 113)	430 625	(1 497 100)	(748)	158 741
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:	(183)	44	(225)	-	(21)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 195 027	(3 069)	430 400	(1 497 100)	(769)	158 741
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 495	-	(194 152)	3 545 796	-	(30 103)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(318 452)	-	-	(30 228)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	878 690	-	(219 744)	977 480	-	519 964
Комиссионные доходы	339 834	-	140 384	302 587	-	4 563
Комиссионные расходы	(7 450)	-	(36 275)	(4 544)	-	(14 075)
Изменение резерва по прочим потерям	(2)	-	27 540	(2 723)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	16 892	-	4 844
Чистые доходы (расходы)	3 253 142	(3 069)	148 153	3 308 160	(769)	643 934
Операционные расходы	(597 197)	(188 341)	(140 632)	(183 875)	(113 167)	(157 924)
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 655 945	(191 410)	(7 521)	3 124 285	(113 936)	486 010

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки операций со связанными сторонами Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и средства в кредитных организациях	1.66%	-	5.48%	2,39%	12,00%	7,27%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Российский рубль	6.20%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций, включая:	3.61%	-	2.44%	2,37%	-	4,14%
Субординированный кредит	3.83%	-	-	4,41%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4.57%	-	-	4,08%	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0.01%-0.88%	-	0.01%-0.15%	0,00%	-	0,07% - 0,20%

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года



Михаил Чайкин

Наталья Лондаренко

Приложение 3

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 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 0409806
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	184 858	179 255
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	6 377 876	6 340 985
2.1	Обязательные резервы	11	2 611 840	2 346 437
3	Средства в кредитных организациях	6.1	13 574 726	6 489 491
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	79 280 906	68 138 634
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	196 515 546	79 985 297
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	30 686 203	20 246 968
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		85 165	1 595 576
10	Отложенный налоговый актив	6.5	480 033	168 921
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	1 207 125	557 787
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	6.6	1 925 791	458 722
14	Всего активов		330 318 229	184 161 636
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.7	220 685 378	104 745 968
16.1	средства кредитных организаций	6.7	19 848 407	13 202 704
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	200 836 971	91 543 264
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.7	2 343 404	1 960 370
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.8	58 740 811	29 275 575
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.9	10 475 089	10 475 089
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.9	10 475 089	10 475 089
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 203	23 829
20	Отложенные налоговые обязательства	6.5	181 723	82 408
21	Прочие обязательства	6.6	2 658 141	1 363 659
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.12	124 848	101 992

23	Всего обязательств		292 885 193	146 068 520
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.11	10 000 010	10 000 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		500 001	500 001
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)		88 539	293 193
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14 157	14 157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		41 499	36 440
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		26 788 830	27 249 315
36	Всего источников собственных средств		37 433 036	38 093 116
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 548 221 601	1 092 139 434
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		16 120 980	15 727 382
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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 квартал 2020 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 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:		2 962 501	3 091 094
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 701 426	2 242 808
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		495 416	538 599
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		765 659	309 687
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 889 963	2 238 713
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		430 705	306 027
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 238 469	1 714 367
2.3	по выпущенным ценным бумагам		220 789	218 319
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 072 538	852 381
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:		9 189	1 673 264
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	21 087
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 081 727	2 525 645
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 705 505	808 032
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-67 383	-149 706
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		-306 704	438 194
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3 247 699	-727 517
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		185 201	129 702
15	Комиссионные расходы		48 154	45 792
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 059	0
16a	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		0	0

	кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 860	2 154 068
19	Прочие операционные доходы		2 384	258 753
20	Чистые доходы (расходы)		361 346	5 391 379
21	Операционные расходы		926 864	1 103 066
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-565 518	4 288 313
23	Возмещение (расход) по налогам		-105 034	745 855
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-460 484	3 542 459
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-460 484	3 542 459

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		-460 484	3 542 459
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств 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:		-249 493	72 270
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-249 493	72 270
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
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		-49 898	19 759
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-199 595	52 511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-199 595	52 511
10	Финансовый результат за отчетный период		-660 079	3 594 970

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2020 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:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		24 368 278	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		25 588 314	20 924 998	35
2.2	отчетного года		-1 220 036	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
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)		34 868 289	31 425 009	
	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	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		126 894	128 318	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		298311	0	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	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	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	0	
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	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		425 205	128 318	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		34 443 084	31 296 691	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних 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	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
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	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		34 443 084	31 296 691	

	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 674 032	13 744 587	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	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)		11 674 032	13 744 587	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
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 способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
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	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		747	967	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		747	967	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		747	967	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11 673 285	13 743 620	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		46 116 369	45 040 311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		148 578 301.60	116 652 503.7	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		148 578 301.60	116 652 503.7	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		148 592 458.60	116 666 660.7	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		23.182	26.829	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		23.182	26.829	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		31.035	38.606	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5	2.265	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.250	

66	антициклическая надбавка		0	0.015	
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)		1 618 749	1 346 492	
	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	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	168 922	10
	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 стандартизированный 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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	11 659 875
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	3.67 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика ACB

			получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34а	Тип субординации		2 не применимо
35	Субординированность инструмента	поскольку в строке 1 акции, то они гасятся позже субординированного кредита, который рассматривается в строке 2	не применимо (т.к. это кредит и он гасится позже акций)
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	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 www.ing.ru

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 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 0409810
Квартальная(Годовая)

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		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 931 635	34 382 892
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 000 010	0	0	-62 911	14 157	0	0	500 001	0	0	0	23 931 635	34 382 892
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	79 035	0	0	0	0	0	0	26 524	3 542 460	3 648 019
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 542 460	3 542 460
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	79 035	0	0	0	0	0	0	26 524	0	105 559
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 000 010	0	0	16 124	14 157	0	0	500 001	0	0	26 524	27 474 095	38 030 911	
13	Данные на начало отчетного года	10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 314	38 093 115	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10 000 010	0	0	293 193	14 157	0	0	500 001	0	0	36 440	27 249 314	38 093 115	
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-204 654	0	0	0	0	0	0	5 059	-460 484	-660 079	
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-460 484	-460 484	
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-204 654	0	0	0	0	0	0	5 059	0	-199 595	
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	10 000 010	0	0	88 539	14 157	0	0	500 001	0	0	41 499	26 788 830	37 433 036	

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 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		34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 525 938
2	Основной капитал		34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 525 938
3	Собственные средства (капитал)		46 116 369	45 040 311	44 719 402	43 277 640	43 698 107
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48 037 107	47 076 912	46 826 656	45 712 516	45 850 939
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		148 592 459	116 666 661	122 242 352	155 936 248	123 876 827
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		23.182	26.829	25.605	20.074	26.404
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.472	26.829	25.605	20.074	26.404
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		23.182	26.829	25.605	20.074	26.404
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.472	26.829	25.605	20.074	26.404
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		31.035	38.606	36.583	27.753	35.275
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.328	40.352	38.306	29.315	37.013
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	2.125	2	1.875

9	Антициклическая надбавка			0		0.015		0.017		0.019		0.02
10	Надбавка за системную значимость											
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.5		2.265		2.142		2.019		1.895
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			1 618 749		1 346 492		1 303 947		1 290 371		1 135 954
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			324 479 205		205 404 995		240 457 767		378 007 649		232 330 019
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			10.615		15.237		13.015		8.28		14.08
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			11.207		15.237		13.015		8.28		14.08
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			245.813		215.555		339.429		247.503		242.369
22	Норматив текущей ликвидности Н3			142.358		595.584		226.65		141.429		258.597
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			4.415		4.251		8.519		5.697		5.706
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
				20.2	0	0	22.3	0	0	20.7	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			86.863		84.494		89.46		82.373		78.414
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0		0.001		0.002		0.003		0.019
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0		0		0		0		0
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
				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	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	330 318 229	
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)	-41 368 138	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	38 925 649	
7	Прочие поправки	2 630 970	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	325 244 770	

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	256 548 876	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	674 996	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	255 873 880	
	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	5 888 248	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 499 072	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	11 387 320	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	18 292 356	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	18 292 356	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	174 095 259	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	135 169 610	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	38 925 649	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	34 443 084	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	324 479 205	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.61	

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 01.04.2020 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 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:		-3 443 087	769 493
1.1.1	проценты полученные		3 010 816	3 038 579
1.1.2	проценты уплаченные		-1 789 481	-2 139 862
1.1.3	комиссии полученные		190 169	167 054
1.1.4	комиссии уплаченные		-48 154	-45 792
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3 366 095	681 716
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 306 704	438 194
1.1.8	прочие операционные доходы		28 973	212 202
1.1.9	операционные расходы		-1 051 222	-1 184 870
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 111 389	-397 728
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		17 468 290	27 126 057
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 269 973	-59 399
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 719 341	13 107 587
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-85 149 905	-30 893 813
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 758 419	5 497 863
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 506 093	-6 706 817
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		81 868 296	42 291 347
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 465 236	3 564 519
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		526 303	324 770
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		14 025 203	27 895 550
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	0
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21 122 251	-1 708 709
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 596 043	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 130	-15 065
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 848	4
2.7	Дивиденды полученные		-	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10 530 490	-1 723 770
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 657 083	-1 386 906
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 151 796	24 784 874
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	9 588 947	16 000 893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	14 740 743	40 785 767

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 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	22
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	22
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	23
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	24
1.4	Налогообложение	25
1.5	Информация о перспективах развития	26
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики	27
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	27
2.2	Изменение учётной политики и порядка представления данных	43
2.3	Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	45
2.4	Изменения в учетной политике в будущем	45
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	45
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	45
3.2	Сегменты деятельности	45
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	48
5.	События после отчетной даты	48
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	49
6.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	49
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
6.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54
6.6	Прочие активы и обязательства	56
6.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
6.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	58
6.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	59
6.10	Информация о просроченной задолженности Банка	59
6.11	Капитал.....	59

6.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	59
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	60
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	61
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма).....	62
10. Справедливая стоимость	62
11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	65
12. Анализ кредитного качества	65
13. Информация об операциях со связанными сторонами	66

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 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) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года, 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»).

Средняя численность сотрудников Банка за 1 квартал 2020 год составила 299 человека (2019 год: 294 человек).

(в тысячах российских рублей)

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование вкладов обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц 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 2020 года и 1 января 2020 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2020 года %	1 января 2020 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 1 квартале 2020 года и в 2019 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование, валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, и торговое финансирование – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 146 156 592 тыс. руб. (или на 79%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 146 816 673 тыс. руб. (или на 101%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средства 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 2020 года чистый убыток Банка после налогообложения составил 460 484 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: чистая прибыль составила 3 542 459 тыс. руб.) в основе которого лежит убыток от торговых операций, которые составили 831 893 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года: прибыль 369 003 тыс. руб.);

(в тысячах российских рублей)

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций определёнными странами в отношении России, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Банк осуществляет свою деятельность в секторе, на который еще не оказало существенного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции. Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. В течение последних нескольких недель финансовые показатели Банка сохранялись на стабильном уровне, и его деятельность, включая обслуживание клиентов, не прерывались.

Влияние быстрого распространения коронавирусной инфекции на чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, а также чистый доход по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой в первые месяцы 2020 года не было существенным. Некоторые позиции в ценных бумагах, предназначенных для торговли, были сокращены с реализованным результатом. В то же время Банк полагается на сильные текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности.

В целях обеспечения благополучия сотрудников, обеспечения бесперебойной поддержки своих клиентов и управления финансовым положением Банка руководство приняло меры, позволяющие ему эффективно работать в среде «работа на дому», применяемой максимально широко. Это изменение режима работы вызывает переосмысление различных процессов и использование соответствующих инструментов, позволяющих работать по-новому, в среднесрочной перспективе может поддержать цифровую трансформацию.

ИНГ внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный профиль риска, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. На основании общедоступной информации на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску, руководство рассмотрело потенциальное развитие вспышки и ее ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой он работает, включая меры, уже принятые Правительством России и правительствами других стран, где расположены основные деловые партнеры и клиенты Банка.

ИНГ чувствует ответственность за поддержку клиентов в навигации по финансовым аспектам этого кризиса, предоставляя им возможность управлять своими банковскими операциями без потери контроля над финансами компаний. Кроме того, на корпоративном веб-сайте www.ing.com ИНГ создал специальные страницы, посвященные вопросам банковского обслуживания во время кризиса, а также коммуникации клиентам в нескольких странах о влиянии кризиса на клиентские инвестиции. ИНГ благодарен всем коллегам, многие из которых работают в сложных условиях.

(в тысячах российских рублей)

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:

- ухудшение настроений на внешних финансовых рынках;
- рост волатильности на российском валютном, денежном и долговом рынках;
- возобновление цикла снижения номинальной ставки ЦБ в целях поддержки экономики и в процессе следования глобальным трендам смягчения ДКП;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций Банка. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям ОЭСР, однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

(в тысячах российских рублей)

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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 2020 года и на 1 января 2020 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 участвовать в развитии российского финансового рынка совместно с саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Национальной Ассоциацией Участников Фондового Рынка (НАУФОР), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями.

(в тысячах российских рублей)

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

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.

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов

(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»).

(в тысячах российских рублей)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

(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.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС»)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(в тысячах российских рублей)

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) 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 признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме 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.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

(в тысячах российских рублей)

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт 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 передаёт, 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

(в тысячах российских рублей)

сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

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

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

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной

(в тысячах российских рублей)

задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

(xi) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало существенное 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 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

(в тысячах российских рублей)

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.

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

(в тысячах российских рублей)

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: $PD \times EAD \times LGD$, 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 (IFRS) 9 (стадия 3) в соответствии 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 (IFRS) 9 в Банке.

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 Банк мог 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:

(в тысячах российских рублей)

- (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.

Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку клиентов с индикаторами раннего предупреждения, имеющих статус «под наблюдением», «в процессе реструктуризации», «в состоянии дефолта» или «в состоянии восстановления». Банк 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 Банк 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). Банк применяет критерии для переноса задолженности с предоставленными уступками заемщику из категории проблемной в категорию благополучной, 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 отдельно.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	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.

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

(в тысячах российских рублей)

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 2020 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 использованных 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

(в тысячах российских рублей)

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 несущих кредитный риск; 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 несущих кредитный риск, 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.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

- 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 контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

Признание процентных доходов

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.

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении выше.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

(в тысячах российских рублей)

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив 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.

Признание процентных расходов

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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

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

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

На 31 декабря 2019 года и 31 марта 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 77,7325 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 85,7389 руб. за 1 евро соответственно.

(в тысячах российских рублей)

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 Изменение учётной политики и порядка представления данных

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 9 января 2020 года.

В Учётную политику на 2020 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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»;

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».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

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 вступил 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 в качестве арендатора.

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.

(в тысячах российских рублей)

Кроме того, изменился 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 отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «Основных средств и нематериальных активов», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена в Примечании 6.6

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (Примечание 6.7).

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. В качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

При переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, которые классифицировались как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2020 года. Примененная средневзвешенная ставка – 8,64%.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

2.3 Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

В 2019 году Банк выявил начисленную кредиторскую задолженность за услуги, стоимость которых не была окончательно согласована с контрагентом по состоянию на 1 января 2019 года. По результатам проведенного в 2019 году анализа Банк пришел к выводу, что начисленная кредиторская задолженность должна быть скорректирована. Ошибка была исправлена путем корректировки всех задействованных строк бухгалтерского баланса (публикуемой формы) и отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за предыдущие периоды.

Влияние вышеуказанных корректировок на бухгалтерский баланс (публикуемую форму) и отчет о финансовых результатах (публикуемую форму) на 1 апреля 2019 представлено в таблице далее :

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
10	Отложенный налоговый актив	952 013	(163 055)	1 115 068
14	Всего активов	207 546 322	(163 055)	207 383 267
21	Прочие обязательства	2 100 720	(815 273)	1 285 447
23	Всего обязательств	170 167 629	(815 273)	169 352 356
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 821 877	652 218	27 474 095
36	Всего источников собственных средств	37 378 693	652 218	38 030 911
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние исправления ошибки	После исправления ошибки
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(651 985)	(75 531)	(727 517)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 363 845	(75 532)	4 288 313
23	Возмещение (расход) по налогам	760 961	(15 106)	745 855
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 602 884	(60 425)	3 542 459

2.4 Изменения в учетной политике в будущем

Изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ в первом квартале 2020 года не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2018 года прибыль после налогообложения составила 3 006 637 тыс. руб. В июле 2019 года банк выплатил дивиденды по итогам 2018 года в размере 2 293 994 тыс. руб.

По результатам 2019 года прибыль после налогообложения составила 5 611 674 тыс. руб. На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 1 квартале 2020 и 2019 годах Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Кредитование – включает кредитование корпоративных клиентов;
- Финансовые рынки – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на

(в тысячах российских рублей)

фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО», операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;

- Расчетное обслуживание и торговое финансирование – включают платежи, управление денежными средствами, услуги торгового финансирования и финансирования оборотного капитала.
- Прочие банковские операции - представляет доходы и расходы, которые не распределяются между бизнес-сегментами и не относятся к банковским продуктам.

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 1 квартал, закончившийся 1 апреля 2020 года и за 1 квартал, закончившийся 1 апреля 2019 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
1 квартал 2020 г.					
Чистые процентные доходы	135 210	173 881	666 817	(15 563)	960 345
Чистые комиссионные доходы	59 505	92 088	(28 247)	-	123 346
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	7 273	(968 626)	14	(961 339)
Итого доходы	194 715	273 242	(330 056)	(15 549)	122 352
Операционные расходы	(277 029)	(186 222)	(431 352)	(9 352)	(903 955)
Резерв под обесценение	18 071	1	(13 230)	-	4 842
Итого расходы	(258 958)	(186 221)	(444 582)	(9 352)	(899 113)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(64 243)	87 021	(774 638)	(24 901)	(776 761)

	Кредитование	Расчетное обслуживание и торговое финансирование	Финансовые рынки	Прочие банковские операции	Итого
1 квартал 2019 г.					
Чистые процентные доходы	122 324	175 879	525 071	(16 233)	807 041
Чистые комиссионные доходы	12 143	98 370	(28 080)	18	82 451
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами, прочие доходы (расходы)	-	5 639	533 978	-	539 617
Итого доходы	134 467	279 888	1 030 969	(16 215)	1 429 109
Операционные расходы	(382 143)	(260 656)	(402 542)	212 894	(832 447)
Резерв под обесценение	1 874	(1)	(40 776)	-	(38 903)
Итого расходы	(380 269)	(260 657)	(443 318)	212 894	(871 350)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(245 802)	19 231	587 651	196 679	557 759

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.

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:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.
- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет
- оценка условных налоговых обязательств
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

5. События после отчетной даты

До даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	184 858	179 255
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 786 406	4 012 897
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	10 769 479	4 300 269
Российская Федерация	7 836 804	819 522
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 821 164	813 262
- без рейтинга	15 640	6 260
Иные государства	2 932 675	3 480 748
- кредитным рейтингом А- до А+	2 921 507	-
- кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	3 463 318
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 097	920
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 710	14 413
- кредитным рейтингом от B- до B+	955	2 097
- без рейтинга	2 406	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	14 740 743	8 492 421
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери	(23 217)	(22 190)
Денежные средства и их эквиваленты	14 717 526	8 470 231

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Из состава денежных средств и эквивалентов была исключена часть строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемой формы), относящаяся к части остатков в НКО «НКЦ» в связи с ограничением по их использованию на сумму 2 808 094 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 часть остатков в НКО «НКЦ» с ограничением по их использованию составляет 1 096 536 тыс. руб.

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка было 1 клиент, чьи остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые по отдельности превышали 10% собственного капитала на сумму 10 519 746 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: не было остатков, суммы которые по отдельности превышали 10% собственного капитала).

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

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

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019	-	456
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	10 593
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	22 190	11 176
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	1 027	21 734
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	23 217	35 376

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 143 496	30 933 629
Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли	15 381 952	19 655 612
Производные финансовые инструменты	52 755 458	17 549 393
	79 280 906	68 138 634

По состоянию на 1 апреля 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» были приняты государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 15 920 716 тыс. руб. (1 января 2020 года: государственные облигации федерального займа (ОФЗ) общей справедливой стоимостью 19 776 904 тыс. руб.).

Анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 402 336	22 327 375
Облигации российских компаний	3 719 141	5 689 638
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	1 468 721	2 441 016
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	1 067 964	2 658 826
<i>без рейтинга</i>	1 182 456	589 796
Еврооблигации российских компаний	1 022 019	2 916 616
<i>кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	498 710	1 844 538
<i>кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	523 309	1 072 078
	11 143 496	30 933 629

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 В-.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021	10.05.2034	6,9	7,7	6 402 336
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8.1	8.1	49 332
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8.1	8.1	203 897
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	03.11.2025	04.05.2029	6.75	9.1	512 196
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	09.04.2022	01.10.2029	7.4	8.55	1 091 363
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.02.2023	11.02.2027	6.25	8.6	552 083
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	16.01.2030	6.9	7.8	636 543
Производство металлургическое	01.11.2029	01.11.2029	7.45	7.45	208 972
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	11.01.2035	11.01.2035	6.75	6.75	464 755
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Еврооблигации российских компаний	18.04.2020	04.10.2025	6,8	9,35	1 022 019

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	16.03.2039	6,00	7,95	22 327 375
Облигации российских компаний, в том числе:					
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	589 796
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23.06.2048	23.06.2048	8,10	8,10	988 714
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	19.03.2029	01.02.2033	7,30	9,10	948 188
Деятельность в сфере телекоммуникаций	14.10.2024	25.06.2025	8,00	8,60	1 379 543
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11.07.2024	29.07.2024	7,80	7,95	925 532
Производство металлургическое	24.09.2024	16.04.2029	7,20	9,00	751 463

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	16.10.2024	16.10.2024	7,30	7,30	106 402
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18.04.2020	11.07.2028	6,80	9,25	2 916 616

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк заложил по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 232 374 тыс. руб., а именно, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (1 января 2020 года: 7 364 554 тыс.руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	3 099 495	3 597 323
Соглашения о будущей процентной ставке	36 617	27 104
Валютные контракты:		
Свопы	46 162 327	13 108 792
Форварды	577 477	633 502
Опционы	1 758 807	65 054
Споты	1 052 761	104 228
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	-	10 813
Товарные контракты:		
Товарные свопы	67 974	2 577
	52 755 458	17 549 393

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 075 678	52 250 903
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	26 974 153	27 671 688
Ссуды физическим лицам	50	208
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 436 726	-
Прочие размещенные средства	50 666	99 010
Итого ссудной задолженности	196 537 272	80 021 809
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(21 726)	(36 512)
Итого чистой ссудной задолженности	196 515 546	79 985 297

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 075 678	52 250 903
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 974 153	27 671 688
Небанковские финансовые институты	7 718 061	6 858 726
Автомобили	7 431 772	8 677 730
Продукты питания, напитки и личная гигиена	5 461 238	4 056 945
Природные ресурсы	3 713 488	3 649 412
Сервисы	1 227 803	1 187 123
Общие отрасли	1 107 380	1 346 125
Строители и подрядчики	153 106	1 247 886
Прочие	179 526	647 741
Ссуды физическим лицам	50	203
Прочие размещенные средства	50 666	99 015
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 436 726	-
Итого ссудной задолженности	196 537 272	80 021 809
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(21 726)	(36 512)
Итого чистой ссудной задолженности	196 515 546	79 985 297

По состоянию на 1 апреля 2020 года было 6 заёмщиков в чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года: 5 заёмщиков). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 января 2020 года составила 176 030 340 тыс. руб. (1 января 2019 года: 63 100 807 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	1 729 874
Реклассификация	-	20 574
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(1 736 725)
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	36 512	13 723
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(14 786)	1 116
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	21 726	14 839

6.4 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 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 054 328	17 221 708
Облигации Банка России	15 631 875	3 025 260
	30 686 203	20 246 968

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 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	17.07.2024	6,40	7,60	15 054 328
Облигации банка России	15.04.2020	10.06.2020	6,00	6,00	15 631 875

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.01.2020	16.11.2022	6,40	8,52	17 221 708
Облигации Банка России	12.02.2020	12.02.2020	6,25	6,25	3 025 260

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

В 1 квартале 2020 и 2019 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 имеющих в наличии для продажи соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и имеющих 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 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	-
Реклассификация	-	513
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	10 738
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	36 440	11 251
Создание резерва под обесценение	5 059	15 273
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	41 499	26 524

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году 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 2020 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2020: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года и за 2019 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Активы в форме права пользования"	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованног о имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	98 066	820 293	27 355	119 389	1 065	188 834	1 253 937
Влияние применения МСФО(IFRS) 16	695 075					695 075		695 075
Поступления	27 606	-	-	-	-	27 606	6 129	33 735
Выбытия		(5 215)	(57 373)	-	-	(62 588)	-	(62 588)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	722 682	92 851	762 920	27 355	119 389	1 725 197	194 963	1 920 160
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2020года	-	78 296	460 620	9 800	86 918	636	60 516	696 150
Начисленная амортизация за период	30 464	2 293	32 976	1 042	5 137	71 912	7 552	79 464
Выбытия	-	(5 206)	(57 373)	-	-	(62 579)	-	(62 579)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	30 464	75 383	436 223	10 842	92 055	644 967	68 068	713 035
Балансовая стоимость								
По состоянию на 1 января 2020 года	-	19 770	359 673	17 555	32 471	429 469	128 318	557 787
По состоянию на 1 апреля 2020 года	692 218	17 468	326 697	16 513	27 334	1 080 229	126 895	1 207 124
	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс-портные средства	Неотделимые улучше- ния арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и програм- мное 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	2 361	74 920	7 798		196	85 275	56 091	141 366
Выбытия	(4 541)	-	(6 300)		-	(10 841)	(257)	(11 098)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	98 065	820 293	27 356		119 389	1 065 103	188 834	1 253 937
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 период	7 457	125 987	3 901		20 494	157 839	26 531	184 370
Выбытия	(4 541)	-	(5 877)		-	(10 418)	(257)	(10 675)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	78 297	460 621	9 799		86 917	635 634	60 516	696 150
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 января 2020 года	19 768	359 672	17 557		32 47	429 469	128 318	557 787

(в тысячах российских рублей)

6.6 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	39 511	48 892
Средства в расчетах	44 949	31 961
Прочие	5 064	22 794
Всего прочих финансовых активов	89 524	103 647
НДС и прочие налоги к возмещению	1 753 359	242 948
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	78 569	109 679
Расчеты с работниками	4 339	2 448
Всего прочих нефинансовых активов	1 836 267	355 075
Всего прочих активов	1 925 791	458 722

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты по финансовым инструментам	48 324	49 884
Прочая кредиторская задолженность	10 117	8 397
Всего прочих финансовых обязательств	58 441	58 281
Кредиторская задолженность перед поставщиками	910 238	876 703
Арендное обязательство	683 653	-
Кредиторская задолженность по заработной плате	243 862	387 094
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	97 617	32 368
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 935 370	1 296 165
Суммы до выяснения, всего	664 331	9 213
Всего прочих обязательств	2 658 141	1 363 659

(в тысячах российских рублей)

6.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций		
Текущие счета	1 534 380	2 534 791
Срочные депозиты и кредиты	6 654 152	1 076 244
Субординированный кредит	11 659 875	9 285 855
Обеспечение полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	305 814
Итого средств кредитных организаций	19 848 407	13 202 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования	45 859 490	27 627 054
- Физические лица	1 428 403	1 108 537
- Юридические лица	44 431 087	26 518 517
Срочные депозиты	154 977 481	63 916 210
- Физические лица	915 001	851 833
- Юридические лица	154 062 480	63 064 377
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 836 971	91 543 264
	220 685 378	104 745 968

По состоянию на 1 апреля 2020 года имелось 9 клиентов, чьи остатки по отдельности превышают 10% собственного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года: 6 клиентов). Общая сумма этих остатков по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 153 691 851 тыс. руб. (1 января 2020 года: 50 078 952 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.

Субординированный кредит является конвертируемым инструментом. Конвертация осуществляется на законных основаниях и в соответствии с кредитным договором при наступлении одного из следующих условий:

- если значение «норматива достаточности основного капитала 1-го уровня» (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов или
- Центральный банк России (ЦБ РФ) утвердил план участия ЦБ РФ или Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в реализации мер по предотвращению банкротства Банка, предусматривающий оказание ЦБ РФ или АСВ финансовой поддержки Банку.

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

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Природные ресурсы	110 109 231	35 671 162
Телеком	32 770 061	14 920 910
Транспорт и логистика	10 409 534	10 668 314
Продукты питания, напитки и личная гигиена	10 025 818	5 166 952
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	9 372 639	5 155 249
Общая Промышленность	6 963 518	4 342 735
Автомобили	5 390 030	3 852 738
Небанковские финансовые учреждения	2 919 216	2 904 283
Сервисы	2 762 124	1 965 642
Частные лица	2 343 404	1 960 371
Технологии	2 019 611	1 671 629
Средства Массовой Информации	1 835 663	1 434 702
Строители и подрядчики	1 284 512	1 250 897
Розничная торговля	398 918	204 294
Коммунальные услуги	287 055	91 765
Прочие	1 945 638	281 621
	200 836 972	91 543 264

6.8 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 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	50 765 447	17 025 706
Короткая позиция по ценным бумагам	5 240 653	4 892 140
Обязательства по сделкам РЕПО	2 734 711	7 357 729
	58 740 811	29 275 575

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.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 апреля 2020 года были, в том числе, переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 187 947 тыс. руб. (1 января 2020 года: 47 082 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	4 957 445	3 344 724
Соглашения о будущей процентной ставке	16 892	26 385
Валютные контракты:		
Свопы	41 097 818	13 539 163
Форварды	2 634 564	36 582
Опционы	1 758 807	65 054
Спот	231 947	11 221
Товарные контракты:		
Товарные свопы	67 974	2 577
	50 765 447	17 025 706

(в тысячах российских рублей)

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска, тыс. руб.	
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года			1 апреля 2020 года	1 января 2020 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

На 1 января 2020 балансовая стоимость обращающихся на рынке облигаций Банка составила 10 457 089 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 10 745 089 тыс. руб.).

6.10 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.11 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
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
На 1 апреля 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.

6.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019	-	2 136 598
Реклассификация	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(2 018 334)
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	101 992	118 264
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	22 856	(12 481)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	124 848	105 783

(в тысячах российских рублей)

7. 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 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 652-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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-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 2020 года и 1 января 2020 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

В соответствии с нормативными актами ЦБ РФ об определении собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) в расчёт величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не включаются корректировки резерва, сформированного в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9.

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 2020 года и 1 января 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал		
Добавочный капитал	34 443 084	31 296 691
Основной капитал	34 443 084	31 296 691
Дополнительный капитал	11 673 285	13 743 620
Итого собственные средства	46 116 369	45 040 311
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	148 578 302	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	148 578 302	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	148 592 459	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	31,04%	38,61%

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 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 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	34 443 084	31 296 691
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	324 479 205	205 404 995
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10,6%	15,24%

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По данным на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 611 840	2 346 437

По состоянию на 31 апреля 2020 года у Банка имеется две неиспользованных кредитных линии, доступных для целей привлечения финансирования:

- линия, предоставленная ЦБ РФ (договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № «2495K024» от 24 сентября 2018) на сумму 40 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг или активов в качестве обеспечения;
- линия на сумму 500 000 тыс. евро, предоставленная ИНГ Банк Н.В. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года остаток неиспользованного лимита составляет 362 120 тыс. евро. Вся сумма средств в рамках лимита может быть использована без каких-либо 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 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
На начало года	335	413
Чистое создание / (восстановление) резерва за период	4 570	(134)
На конец года	4 905	279

10. 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 таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 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, включая:	10 219 982	909 324	-	11 129 306
- Производные финансовые инструменты - активы		52 755 458	-	52 755 458
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(50 765 447)	-	(50 765 447)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(5 240 653)	-	-	(5 240 653)
- Сделки обратного РЕПО	-	15 381 952	-	15 381 952
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(2 734 711)	-	(2 734 711)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	30 686 203	-	-	30 686 203
	35 665 532	15 546 576	-	51 212 108

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 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, включая:	26 986 284	3 947 345	-	30 933 629
- Производные финансовые инструменты - активы	-	17 549 393	-	17 549 393
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(17 025 706)	-	(17 025 706)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(4 892 140)	-	-	(4 892 140)
- Сделки обратного РЕПО	-	19 655 612	-	19 655 612
- Обязательства по сделкам РЕПО	-	(7 357 729)	-	(7 357 729)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	20 246 968	-	-	20 246 968
	42 340 327	16 768 915	-	59 109 242

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли.

Сделки обратного РЕПО, предназначенные для торговли и обязательства по сделкам РЕПО, предназначенным для торговли, предназначенные для торговли оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, с использованием расчета текущей стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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 для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

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

С 1 января 2020 года средневзвешенные цены последнего дня по итогам торгов на Московской Бирже не применяются.

11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

По состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца, закончившихся на эту дату, профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

12. Анализ кредитного качества

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 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом от А- до А+	158 665 537	-	-	-	158 665 537
С кредитным рейтингом BBB	6 765 473	-	-	-	6 765 473
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 132 060	-	-	-	4 132 060
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 326)	-	-	-	(10 326)
Балансовая стоимость	169 552 744	-	-	-	169 552 744
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Инвестиционный уровень	21 219 423	-	-	-	21 219 423
Неинвестиционный уровень	5 754 730	-	-	-	5 754 730
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 400)	-	-	-	(11 400)
Балансовая стоимость	26 962 753	-	-	-	26 962 753
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	50	-	-	-	50
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	50	-	-	-	50

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве активов по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом от А- до А+	43 569 809	-	-	-	43 569 809
С кредитным рейтингом BBB	1 599 011	-	-	-	1 599 011
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 181 098	-	-	-	7 181 098
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 269)	-	-	-	(23 269)
Балансовая стоимость	52 326 649	-	-	-	52 326 649
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Инвестиционный уровень					
Неинвестиционный уровень	27 671 688	-	-	-	27 671 688
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 243)	-	-	-	(13 243)
Балансовая стоимость	27 658 445	-	-	-	27 658 445
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	203	-	-	-	203
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	203	-	-	-	203

13. 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 2020 года численность ключевого управленческого персонала составляла 10 человек (на 1 января 2020 года: 10 человек). Вознаграждение ключевого управляющего персонала без учета налогов и отчислений по заработной плате за 1 квартал 2020 года составило 52 589 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 47 029 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы						
Средства в кредитных организациях	404 722	-	432 962	1 632 330	-	385 463
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	143 917 479	-	14 646 574	37 145 433	-	6 423 964
Резервы на возможные потери по ссудам	(81)	-	(144)	(183)	-	(225)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 549 476	-	442	34 417 800	-	-
Прочие активы, в том числе:	47 814	3 349	48	38 354	4 052	-
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
Итого активы	198 919 491	3 349	15 080 026	73 233 917	4 052	6 809 427
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	17 334 290	-	629 578	10 389 911	-	1 300 850
Субординированный кредит	11 662 238	-	-	9 348 063	-	-
Средства клиентов	-	140 977	-	-	99 116	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 028 856	-	31	16 154 615	-	-
Прочие обязательства	676 209	-	178 391	606 221	-	105 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1	-	-	2	-	-
Итого обязательства	66 039 356	140 977	808 000	27 150 749	99 116	1 406 149
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 198 079 848	-	10 096 321	802 704 266	-	9 534 228
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 621 113	-	897 448	2 887 649	-	391 634

(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 2020 года			1 апреля 2019 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	341 811	-	101 131	35 241	38	115 615
Процентные расходы	(294 346)	(795)	(3 824)	(76 120)	(448)	(2 474)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 465	(795)	97 307	(40 879)	(410)	113 141
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:	102	-	81	-	9	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47 567	(795)	97 388	(40 879)	(401)	113 141
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 795 969)	-	55 701	(4 346 066)	-	(433 203)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 221)	-	-	(1 063)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(46 175)	-	(6 713)	210 858	-	(243 899)
Комиссионные доходы	35 663	-	59 740	16 027	-	357
Комиссионные расходы	(2 809)	-	(2 383)	(1 053)	-	(75)
Изменение резерва по прочим потерям	1	-	-	(19)	-	27 506
Прочие операционные доходы	(1 329)	-	768	3 544	-	-
Чистые доходы (расходы)	(11 799 272)	(795)	204 501	(4 158 651)	(401)	(536 173)
Операционные расходы	(597 197)	(53 258)	(140 632)	(102 706)	(47 029)	(9 562)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(12 396 469)	(54 053)	63 869	(4 261 357)	(47 430)	(545 735)

(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 2020 года

