

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	152740	190301
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	4213593	9072026
12.1	Обязательные резервы	6.1	2378805	2076955
13	Средства в кредитных организациях	6.1	3801845	5259090
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	30813599	34796046
15	Чистая ссудная задолженность	6.3	126128845	104088055
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	15167822	14689426
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	62822	260547
19	Отложенный налоговый актив	6.6	193705	342936
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	353041	349026
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	6.7	5698716	852098
113	Всего активов		186586728	169899551
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	0	0
115	Средства кредитных организаций	6.8	23151962	26825622
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	89597459	68112029
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	2434780	2463569
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	23053812	25760563
118	Выпущенные долговые обязательства	6.11	10496703	10496703
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	15969	88731
120	Отложенные налоговые обязательства	6.6	95009	56472
121	Прочие обязательства	6.7	2776683	1553535
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2014645	2657152
123	Всего обязательств		151202242	135550807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.13	10000010	10000010
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		500001	500001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		257994	225890

	Отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			23608688	20924998
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			1003636	2683688
35	Всего источников собственных средств			35384486	34348744
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Возотзывные обязательства кредитной организации			1292704727	1005466667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			22711412	26937961
38	Условные обязательства некредитного характера			184541	184541

Генеральный директор

Чайкин И.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018
Контрольная сумма
Версия файла описателей (ФАК) 12381
29.03.2018



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
за 1-ый квартал 2018 года

Наименование кредитной организации
ИНБАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
11. АКТИВЫ						
11. Денежные средства	16.1	152740	190301			
12. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16.1	4213593	9072026			
12.1. Обязательные резервы	16.1	2378805	2076955			
13. Средства в кредитных организациях	16.1	3801845	5259090			
14. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.2	30813599	34796046			
15. Чистая осудная задолженность	16.3	126128845	104088055			
16. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	16.4	15167822	14689426			
16.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
17. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
18. Требования по текущему налогу на прибыль		62822	260547			
19. Отложенный налоговый актив	16.6	193705	342936			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16.5	353041	349026			11-Статья реклассифицирована
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
12. Прочие активы	16.7	5698716	852098			
13. Всего активов		186586728	169899551			
11. ПАСИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16.7	0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
15. Средства кредитных организаций	16.8	23151962	26825622			
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.9	89597459	68112029			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16.9	2434780	2463569			
17. Финансовые обязательства, оцененные по справедливой		23053812	25760563			

стоимости через прибыль или							
убыток							
18. Выпущенные долговые обяза	10496703		10496703				
тельства							
19. Обязательства по текущему	15969		88731				
налогу на прибыль							
20. Отложенные налоговые обяза	95009		56472				
тельства							
21. Прочие обязательства	2776683		1553535				
22. Резервы на возможные поте	2014645		2657152				
ри по условным обязательства							
ам кредитного характера, про							
чим возможным потерям и по							
операциям с резидентами офш							
орных зон							
23. Всего обязательства	151202242		135550807				
111. Источники собственных ср							
едств							
24. Средства акционеров (учас	10000010		10000010				
тников)							
25. Собственные акции (доли)	0		0	2-Операции по статье	не		
выкупленные у акционеров (у)				осуществлялись			
частников)							
26. Эмиссионный доход	0		0	2-Операции по статье	не		
				осуществлялись			
27. Резервный фонд	500001		500001				
28. Переоценка по справедливо	257994		225890				
й стоимости ценных бумаг, им							
еющих в наличии для продажи							
, уменьшенная на отложенное							
налоговое обязательство (уве							
личенная на отложенный налог							
(свой акция)							
29. Переоценка основных сред	14157		14157				
ств и нематериальных активов,							
уменьшенная на отложенное н							
логовое обязательство							
30. Переоценка обязательств (т	0		0	2-Операции по статье	не		
ребований) по выплате долго				осуществлялись			
срочных вознаграждений							
31. Переоценка инструментов х	0		0	2-Операции по статье	не		
едирования				осуществлялись			
32. Денежные средства безвозм	0		0	2-Операции по статье	не		
ездного финансирования (вкла				осуществлялись			
ды в имущество)							
33. Нераспределенная прибыль	23608688		20924998				
(непокрытые убытки) прошлы							
лет							
34. Непользованная прибыль	1003636		2683688				
(убыток) за отчетный период							
35. Всего источников собствен	35384486		34348744				
ных средств							
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ							
ства							
36. Безвозвратные обязательства	1292704727		1005466667				
кредитной организации							
37. Выданные кредитной органи	22711412		26937961				
зацией гарантии и поручитель							
ства							
38. Условные обязательства не	184541		184541				
кредитного характера							

1-Статья реклассифициро
лана

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :12381

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3408544	2566409
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2262595	1083843
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		651594	904242
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		494355	578324
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1886759	1779792
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		382506	602666
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1243972	916850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		260281	260276
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1521785	786617
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		46170	96127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		769	-434
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1567955	882744
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		232070	3729493
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68158	-80452
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1063906	525232
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		860375	-2968647
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		213058	303386
15	Комиссионные расходы		66976	77527
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		619379	-92821
19	Прочие операционные доходы		21033	23591
20	Чистые доходы (расходы)		2314830	2244999
21	Операционные расходы		1077639	903960
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1237191	1341039

23	Возмещение (расход) по налогам	16.6	233555	41602
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.2	1003636	1299437
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1003636	1299437

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1003636	1299437
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		40230	-25148
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		40230	-25148
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8126	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		32104	-25148
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32104	-25148
10	Финансовый результат за отчетный период		1035740	1274289

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018
Контрольная сумма

Раздел 1 40681
Раздел 2 58843
Версия файла описателей (.FJK): 29.03.2018



Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 1-ый квартал 2018 года

Наименование кредитной организации
ИИТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Раздел 1. 0 прибылей и убытков

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
11.Процентные доходы, всего, в том числе:		340854	2566409			
11.1.от размещения средств в кредитных организациях		2262595	1083843			
11.2.от суда, предоставленного клиентам, не являющимся кредитными организациями		651594	904242			
11.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
11.4.от вложений в ценные бумаги		494355	578324			
12.Процентные расходы, всего, в том числе:		1886759	1779792			
12.1.по привлеченным средствам кредитных организаций		382506	602666			
12.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1243972	916950			
12.3.по выданным долгам клиентам		260281	260276			

13. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1521785	786617				
14. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравл. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	46170	96127				
14.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	769	-434				
15. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1567955	882744				
16. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232070	3729493				
17. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-68158	-80452				
18. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
19. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
20. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1063906	525232				
21. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	860375	-2968647				
22. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
23. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
24. Комиссионные доходы	213058	303386				
25. Комиссионные расходы	66976	77527				
26. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
27. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
28. Изменение резерва по прочим потерям	619379	-92821				
29. Прочие операционные доходы	21033	23591				
30. Чистые доходы (расходы)	2314830	2244999				
31. Операционные расходы	1077639	903960				
32. Прибыль (убыток) до налогообложения	1237191	1341039				
33. Возмещение (расход) по налогам	233555	41602				
34. Прибыль (убыток) от продаж денежной деятельности	1003636	1299437				
35. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	02-Операции по	статья		
					не осуществлялись	
36. Прибыль (убыток) за отчетный период	1003636	1299437				

Контрольная сумма :40681

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
	2	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	1003636	1299437			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требуемых) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		40230	-25148			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40230	-25148			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		02-Операции по	статья	
						не осуществлялись
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8126	0			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		32104	-25148			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		32104	-25148			
10. Финансовый результат за отчетный период		1035740	1274289			

Контрольная сумма :58843

Банковская отчетность

Код территории по 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 01.04.2018 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	10000010.0000	
11.1	основанными акциями (долями)		10000010.0000	10000010.0000	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		23608688.0000	20923759.0000	
12.1	прошлых лет		23608688.0000	20923759.0000	
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		500001.0000	500001.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34108699.0000	31423770.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		57039.0000	40123.2000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		98696.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосоздание резервов на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала				

	финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	155735.0000	40123.2000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	33952964.0000	31383646.8000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	33952964.0000	31383646.8000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9727322.0000	11367918.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9727322.0000	11367918.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	11.0000	2225.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	11.0000	2225.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуждательства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	граница между действительной стоимостью доли, приобретаемой акционером из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	11.0000	2225.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9727311.0000	11365693.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	43680275.0000	42749339.8000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	152606802.4000	179350905.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	152606802.4000	179350905.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных		

		152620959.4000	179365062.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	22.2490	17.4980
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	22.2490	17.4980
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	28.6200	23.8340
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16.2490	11.4980
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-95009.0000	286464.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	9	33952964.0	31383647.0	31402608.0	31401207.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		212961399.0	200472186.0	264936356.0	274505290.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	15.9	15.7	11.9	11.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	10102495B,10102495B01D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	10000010	10000010 (RUB)
2	ING BANK N.V.	Договор о субординированном кредите № ИНГ 17 2015/0423 от 24.04.2015	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	8589735	150000 (USD)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденты/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	04.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника Банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	Конкретная дата (не предусмотрена). Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. статуса (кон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрены	не применимо	плавающая ставка	3.66	не применимо	не применимо	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход					Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	24						
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направлять в Банк требования о приведении в соответствие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять решение об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицательное значение, до 1 руб	всегда частично	постоянно
2	некумулятивный	конвертируемый	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	полностью или частично	1	обязательная	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	да	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	полностью или частично	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не используется	2	да	Не применимо
2	не применимо	не применимо	да	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

1www.ing.ru

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5003425, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 4530336;
 - изменения качества ссуд 382715;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 80722;
 - иных причин 9652.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего -5049608, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд -4577208;
 - изменения качества ссуд -336532;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -126216;

2.5. иных причин -9652.

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Чайкин М.М.
Лондаренко Н.Н.

Меркулова Н.В.



Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

15.05.2018
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :33394
Раздел 1(1):18862

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :36657
Подраздел 2.2 :3188
Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :3596
Подраздел 3.2 :18821
Подраздел 3.3 :6468
Подраздел 3.4 :8706

ф.0409808 Раздел 4 :7995
ф.0409808 Раздел 5 :14884
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :1299
Справочно :9489

Версия файла описателей(.РАК):29.03.2018

Банковская отчетность

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	22.2	17.5				
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	22.2	17.5				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	28.6	23.8				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	15.9	166.5				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	168.8	292.0				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	285.1	12.5				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.3	12.5				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.4	0		18.9	0	
10	Норматив максимального размера крупных		800.0	146.2	175.4				

	кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, (Банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0				0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0				0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0				0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0				0.0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия (Банковских счетов и связанных с ними иных (Банковских операций) (Н15.1)		0.0				0.0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0				0.0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0				0.0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0				0.0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		186586728
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-15500499
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привилегия к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		44437620
7	Прочие поправки		2531162
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		212992687

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		102913255.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		155735.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		102757520.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3801518.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3878990.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		7680508.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		58085750.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.0

операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		58085750.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		152174189.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		107736569.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		44437620.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	33952964.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	212961399.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	15.9

Генеральный директор

Майкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Заместитель начальника Отдела регуляторной
Телефон: +7 495 771 795

Меркулова Н.В.

15.05.2018

Контрольная сумма: Ф. 813 Раздел 1 :50209
 Ф. 813 Раздел 2.1 :5605
 Ф. 813 Раздел 2.2 :20001
 Ф. 813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.РАК) : 29.03.2018



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names listed next to them.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2543396	1542630
1.1.1	проценты полученные		3513244	2431676
1.1.2	проценты уплаченные		-1773758	-1701052
1.1.3	комиссии полученные		250042	249967
1.1.4	комиссии уплаченные		-66975	-77527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2395634	414661
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1063906	525231
1.1.8	прочие операционные доходы		1042	8059
1.1.9	операционные расходы		-752566	-469088
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		40639	160703
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8679624	-12898653
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-301850	57281
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3619950	-8432340
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-21893995	929500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4881571	-410818
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3647415	-7484637
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22243892	-3045999
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4660157	4940623
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		841522	547737
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6136228	-11356023
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-418331	18352
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-30744	-41379
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3692
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-449075	-19335
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-69786	-585683
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6655089	-11961041
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12444462	16443984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5789373	4482943

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Ч.И.

Заместитель начальника Отдела регуляторной

Меркулова Н.В.

Телефон: +7 495 771 795

15.05.2018

Контрольная сумма: 56551

Версия файла описателей (.РДК): 29.03.2018



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

За 1 квартал 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	25
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	25
1.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	26
1.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	27
1.4	Налогообложение	27
1.5	Информация о перспективах развития	28
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики	29
2.1	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
2.2	Изменения в учетной политике в отчетном году	40
2.3	Изменения в учетной политике в будущем.....	40
2.4	Изменение сравнительных данных	40
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	41
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	41
3.2	Сегменты деятельности	41
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	44
5.	События после отчетной даты	44
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	45
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	45
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
6.3	Чистая ссудная задолженность.....	47
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
6.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
6.6	Прочие активы и обязательства	50
6.7	Средства кредитных организаций.....	53
6.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
6.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
6.10	Выпущенные долговые обязательства	55
6.11	Информация о просроченной задолженности Банка	55
6.12	Капитал.....	55

7.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	56
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	57
9.	Справедливая стоимость	58
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	61
	10.1 Структура корпоративного управления	61
	10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	62
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	63

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 года и за первый квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за первый квартал 2018 год составила 267 человек (2017 год: 269 человек).

(в тысячах российских рублей)

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование вкладов обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2018 года %	1 января 2018 года %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

В 2017 году основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и с зарубежными кредитными организациями. Кредитование и валютнообменные операции, включая операции с ПФИ, – основные направления деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2018 года активы Банка увеличились на 16 687 177 тыс. руб. (или на 10%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения размещения в финансовые институты.

По состоянию на 1 апреля 2018 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 15 651 435 тыс. руб. (или на 12%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По итогам 1 квартала 2018 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 003 636 тыс. руб. против 1 299 437 тыс. руб. в 1 квартале 2017 году. Несмотря на снижение, обусловленное в основном за счет снижения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходность Банка сохраняется на высоком уровне.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 1 квартале 2018 году,

(в тысячах российских рублей)

составил 1 521 785 тыс. руб. (против 786 617 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года). Номинальная сумма процентного дохода увеличилась вдвое за счет размещения средств в депозиты с Банком России, который привлекает средства банков по завышенной по сравнению с рынком ставке. Таким образом регулятор управляет избыточной ликвидностью на рынке, которая образовалась после старта санаций проблемных банков из числа крупнейших.

В 2017 году структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

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

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

1.4 Налогообложение

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

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более

(в тысячах российских рублей)

ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй Налогового кодекса.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.5 Информация о перспективах развития

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке. Банк продолжает работу, нацеленную на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, в том числе углубляет знания соответствующих секторов; в соответствии с нуждами существующих и потенциальных клиентов усовершенствует продуктивное предложение и развивает свою инфраструктуру; повышает уровень обслуживания; участвует в развитии российского финансового рынка.

Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

В сфере развития продуктового предложения, Банк планирует дальнейшее расширение линейки деривативных продуктов, продажи и развитие предложения реверсивного факторинга, совершенствование решений по оптимизации управления ликвидностью групп связанных компаний. Банк будет развивать предложения по ведению рублевых счетов и осуществлению рублевых расчетов для банков и банковских институтов нерезидентов. Дальнейшее развитие услуг в сфере торгового финансирования также является одной из приоритетных задач.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификацию. В 2016 году была зарегистрирована новая программа биржевых облигаций суммарным объемом 40 миллиардов рублей (далее – «млрд руб.»). Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования. На 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка зарегистрировано 2 проспекта ценных бумаг на сумму 80 млрд руб), из которых было размещено облигаций на сумму 15 млрд руб. В течение 2016 года часть из размещенных облигаций была выкуплена Банком.

Банк продолжит совместно с саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

(в тысячах российских рублей)

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

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

(в тысячах российских рублей)

ПФИ, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тыс. руб.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	По сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

Пассивы

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

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

Выпущенные облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов, исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового

(в тысячах российских рублей)

законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1апреля 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не 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:

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

На 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 57,2649 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно и 70,5618 руб. и 68,8668 руб за 1 евро соответственно.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

2.2 Изменения в учетной политике в отчетном году

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 09 января 2018 года.

В течении 1 квартала 2018 года изменений в учетной политике не было

2.3 Изменения в учетной политике в будущем

В учётную политику на 2018 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

2.4 Изменение сравнительных данных

Банк изменил представление сравнительных данных за 1 квартал 2017 год в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с реклассификацией расчетов с валютными и фондовыми биржами из прочих активов в чистую ссудную задолженность. Данные изменения не оказали эффекта на сумму активов и пассивов банка и на движение денежных средств в разрезе операционных, инвестиционных и финансовых потоков.

(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приводятся корректировки, сделанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) в результате изменений в представлении данных.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма):

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 года		
	Ранее представленные данные	Эффект от изменений	После внесения изменений
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:			
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 272 877)	4 202 377	929 500
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 791 559	(4 202 377)	(410 818)

3. Информация о финансовом положении кредитной организации**3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям**

По результатам 2017 года прибыль после налогообложения составила 2 683 688 тыс. руб.

На дату подписания пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

3.2 Сегменты деятельности

В 1 кварталах 2018 и 2017 годов Банк ведет деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников;
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги), депозитные услуги по привлечению депозитов юридических лиц. Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами;
- Расчетно-кассовые услуги – включают услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 апреля 2018 года и 1 апреля 2017 года соответственно, составленная на основании данных управленческой отчетности Банка.

(в тысячах российских рублей)

2017 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	673 590	32 113	2 707 688	3 413 392	-	3 413 392
Процентные доходы от других сегментов	-	188 073	448 727	636 800	-	636 800
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(26 926)	(1 862 069)	(1 888 995)	-	(1 888 995)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(430 413)	(18 314)	(188 073)	(636 800)	-	(636 800)
Чистые комиссионные доходы	6 072	129 349	8 516	143 937	-	143 937
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	6 780	296 854	303 635	-	303 635
Прочий операционный доход/(расход)	-	73	15 848	15 921	-	15 921
Итого доход	249 250	311 148	1 427 491	1 987 889	-	1 987 889
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(135 757)	(96 977)	(211 031)	(443 765)	-	(443 765)
Амортизация	(7 954)	(7 217)	(11 563)	(26 734)	-	(26 734)
Расходы на связь и информационные услуги	(99 218)	(94 588)	(163 681)	(357 487)	-	(357 487)
Содержание помещений	(22 397)	(20 323)	(32 431)	(75 151)	-	(75 151)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(10 122)	(9 185)	(14 657)	(33 965)	-	(33 965)
Командировочные и представительские расходы	(4 740)	(3 634)	(7 075)	(15 449)	-	(15 449)
Профессиональные услуги	(12 440)	(10 925)	(21 575)	(44 939)	-	(44 939)
Прочее	(11 967)	(19 296)	526	(30 736)	-	(30 736)
Итого расходы	(304 595)	(262 144)	(461 487)	(1 028 226)	-	(1 028 226)
Резерв под обесценение кредитов	(6 444)	-	-	(6 444)	-	(6 444)
Прочие резервы	24 014	998	-	25 011	-	25 011
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(37 775)	50 001	966 004	978 230	-	978 230
Активы сегментов	42 567 099	1 446 553	141 433 043	185 446 695	-	185 446 695
Обязательства сегментов	70 839	25 849 399	120 742 415	146 662 653	-	146 662 653

(в тысячах российских рублей)

	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовое обслуживание	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
1 квартал 2017 г.						
Процентные доходы от внешних клиентов	967 887	17 881	1 544 850	2 530 617	-	2 530 617
Процентные доходы от других сегментов	-	291 771	602 054	893 825	-	893 825
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(7 931)	(1 773 953)	(1 781 884)	-	(1 781 884)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(592 973)	(9 081)	(291 771)	(893 825)	-	(893 825)
Чистые комиссионные доходы	84 612	130 271	13 462	228 345	-	228 345
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами, финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, операций по пересчету иностранных валют и операций с производными финансовыми инструментами	-	9 199	1 239 743	1 248 942	-	1 248 942
Прочий операционный доход/(расход)	-	-	10 698	10 698	-	10 698
Итого доход	459 526	432 096	1 345 097	2 236 719	-	2 236 719
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(99 899)	(121 158)	(173 188)	(394 244)	-	(394 244)
Амортизация	(4 807)	(8 065)	(8 598)	(21 470)	-	(21 470)
Расходы на связь и информационные услуги	(51 610)	(87 485)	(107 894)	(246 990)	-	(246 990)
Содержание помещений	(16 078)	(26 972)	(27 884)	(70 935)	-	(70 935)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(6 525)	(10 946)	(11 316)	(28 787)	-	(28 787)
Командировочные и представительские расходы	(3 649)	(4 534)	(6 377)	(14 560)	-	(14 560)
Профессиональные услуги	(12 644)	(19 581)	(24 818)	(57 044)	-	(57 044)
Прочее	(8 671)	(26 229)	(22 115)	(57 015)	-	(57 015)
Итого расходы	(203 883)	(304 970)	(382 192)	(891 045)	-	(891 045)
Резерв под обесценение кредитов	(29 033)	-	-	(29 033)	-	(29 033)
Прочие резервы	(321 266)	3 767	-	(317 500)	-	(317 500)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(94 657)	130 893	962 905	999 141	-	999 141
Активы сегментов	59 554 059	533 397	125 730 032	185 817 488	-	185 817 488
Обязательства сегментов	78 321	24 398 312	122 499 880	146 976 513	-	146 976 513

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенных ошибок в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка могут использоваться суждения и делаться оценки в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение (Примечание 11).

Резерв под обесценение ссудной задолженности и прочих активов

При формировании профессионального суждения в отношении определения резервов по ссудной задолженности и по прочим активам руководством Банка были сделаны следующие допущения: по ссудам и прочим активам, отнесённым к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска, соответствующей глобальной методике Группы ИНГ. При оценке величины расчетного резерва Банк принимает во внимание финансовое положение заемщиков с учетом специфики деятельности и размера их бизнеса. На основании анализа ряда качественных и количественных факторов Банком определяется кредитный рейтинг, в зависимости от которого определяется финансовое положение и расчетный резерв по каждому заемщику (Примечание 6.3).

5. События после отчетной даты

6 апреля 2018 года Банк выкупил собственные выпущенные облигации (ISIN: RU000A0JWC74) по номинальной стоимости 71 304 тыс. руб. (71 304 облигаций).

(в тысячах российских рублей)

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

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	152 740	190 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	1 834 788	6 995 071
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 801 961	5 259 193
Российская Федерация	879 282	2 476 717
Иные государства	2 922 679	2 782 476
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценения	5 789 489	12 444 565
Резерв под обесценения	(116)	(103)
	5 789 489	12 444 462

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 квартал 2018 года тыс. руб.	1 квартал 2017 года тыс. руб.
На 1 января	103	318
Чистое восстановление / (списание) резерва за период	13	(308)
На 1 января	116	626

На 1 апреля 2018 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 863 025 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 988 312 тыс. руб. тыс. руб.).

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

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	7 632 591	11 275 955
Производные финансовые инструменты	23 180 873	23 520 091
Сделки с ценными бумагами (форварды)	135	-
	30 813 598	34 796 046

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 328 719	5 448 762
Облигации российских компаний	3 034 688	3 080 471
Еврооблигации российских компаний	2 269 184	2 746 722
	7 632 591	11 275 955

(в тысячах российских рублей)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	10.05.2034	6,40	8,15	2 328 719
Облигации российских компаний, в том числе:					
-Деятельность в сфере телекоммуникаций	15.02.2021	03.10.2022	7,20	11,30	1 018 000
-Торговля розничная	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	430 431
-Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	463 306
-Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	275 818
-Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	15.02.2028	7,15	9,90	88 142
-Производство химических веществ и химических продуктов	27.05.2020	27.05.2020	8,80	8,80	364 783
Операции с недвижимым имуществом	20.12.2022	20.12.2022	8,10	8,10	394 207
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	18.04.2020	19.10.2024	7,40	9,25	2 269 184

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому типу долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18.08.2021	23.03.2033	7,00	8,50	5 448 762
Облигации российских компаний, в том числе:					
- Производство химических веществ и химических продуктов	19.04.2019	27.05.2020	8,80	10,60	1 145 795
- Деятельность в сфере телекоммуникаций	11.06.2021	31.01.2022	10,70	11,30	467 632
- Деятельность водного транспорта	09.12.2025	06.02.2026	13,10	13,10	465 682
- Розничная торговля	06.04.2021	06.04.2021	11,70	11,70	422 633
- Строительство зданий	24.07.2026	03.09.2026	13,00	13,00	296 411
- Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	16.07.2026	15.02.2027	9,15	9,65	195 360
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг	13.11.2026	13.11.2026	9,90	9,90	86 958
Еврооблигации российских компаний, в том числе:					
- Прочее финансовое посредничество	13.03.2019	19.10.2024	7,90	9,25	2 746 722

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет ценных бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по сделкам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	2 515 906	1 674 574
Валютные контракты:		
Свопы	18 022 299	19 035 260
Форварды	2 553 790	2 684 644
Опционы	22 844	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	66 034	78 738
	23 180 873	23 520 091

6.3 Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 129 599	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая приобретенные права требования)	40 861 235	42 092 487
Ссуды физическим лицам	20 943	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	56 768 475	57 233 129
Прочие размещенные средства	8 487 802	2 066 004
Итого ссудной задолженности	128 268 054	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 139 209)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	126 128 845	104 088 055

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

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 129 599	4 859 486
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	40 861 235	42 092 487
Общие отрасли	13 205 151	14 287 514
Природные ресурсы	7 750 624	7 804 607
Небанковские финансовые институты	7 000 000	7 400 000
Транспорт и логистика	3 598 652	3 512 207
Коммунальные услуги	2 995 239	3 415 978
Продукты питания, напитки и личная гигиена	2 671 206	2 848 092
Строители и подрядчики	2 001 868	977 936
Сервисы	908 616	927 712
СМИ	377 300	332 550
Химикаты, медицина и фармацевтика	252 579	180 891
Автомобили	100 000	405 000
Ссуды физическим лицам	20 943	21 572
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	56 768 475	57 233 129
Прочие размещенные средства	8 487 802	2 066 004
Итого ссудной задолженности	128 268 054	106 272 678
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 139 209)	(2 184 623)
Итого чистой ссудной задолженности	126 128 845	104 088 055

Методика создания резервов на возможные потери и анализ используемых предпосылок более детально описаны в Примечании 2.1 и Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, составляет 63 063 523 тыс. руб. (1 января 2018 года: 60 882 692 тыс. руб.).

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 апреля 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 167 822	14 689 426
	<u>15 167 822</u>	<u>14 689 426</u>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	8,96	15 167 822

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2018 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.05.2019	15.12.2021	6,40	10,43	14 689 426

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

В первом квартале 2018 и 2017 годов Банк не имел прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в течение первого квартала 2018 года и 2017 года не производилось.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 1 квартала 2018 и 2017 годов Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения. По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк имеет резерв на материальные запасы в размере 2 414 тыс. руб. (1 января 2018: 2 414 тыс. руб.).

Структура основных средств и нематериальных активов, по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого	Нематериальные активы и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Поступления	-	21 100	-	-	21 100	9 645	30 745
Выбытия	(4 538)	-	-	-	(4 538)	-	(4 538)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	84 773	489 064	25 858	111 049	710 744	79 123	789 867
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Начисленная амортизация за год	2 056	16 308	772	4 710	23 846	2 760	26 606
Выбытия	(4 414)	-	-	-	(4 414)	-	(4 414)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	73 974	279 960	9 425	51 383	414 742	22 084	436 826
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026
По состоянию на 1 апреля 2018 года	10 799	209 104	16 433	59 666	296 002	57 039	353 041
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 185	404 751	35 459	111 049	640 444	39 123	679 567
Поступления	4 552	112 392	6 557	-	123 501	30 355	153 856
Выбытия	(4 426)	(49 179)	(16 158)	-	(69 763)	-	(69 763)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	89 311	467 964	25 858	111 049	694 182	69 478	763 660
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	70 842	255 569	21 638	27 831	375 880	5 859	381 739
Начисленная амортизация за год	9 852	56 343	3 173	18 842	88 210	13 465	101 675
Выбытия	(4 362)	(48 260)	(16 158)	-	(68 780)	-	(68 780)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	76 332	263 652	8 653	46 673	395 310	19 324	414 634
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	18 343	149 182	13 821	83 218	264 564	33 264	297 828
По состоянию на 1 января 2018 года	12 979	204 312	17 205	64 376	298 872	50 154	349 026

(в тысячах российских рублей)

6.6 Налоги

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 1 квартале 2018 году 20%. (2017 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% .

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Налог на прибыль	-	5 916
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	53 171	39 757
Отложенный налог на прибыль	179 642	(4 756)
Прочие налоги, в т.ч.:	742	938
Налог на имущество	388	528
Квотирование рабочих мест	166	157
Транспортный налог	188	253
	233 555	41 855

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

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	5 916
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	53 171	39 757
	53 171	45 673

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

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
	года	года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	53 171	45 673
Изменение отложенного налога	179 642	(4 756)
Всего расходов по налогу на прибыль	232 813	40 917

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2017 года	787 422
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	342 936
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(56 472)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2018 года	286 464
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	162 834
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(64 518)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 апреля 2018 года	98 316

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 1 квартала 2018 года может быть представлено следующим образом:

1 квартал 2018 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года
Производные финансовые инструменты	(322 702)	(322 864)	-	(645 567)
Резервы	537 052	(121 793)	-	415 259
Прочие обязательства	75 404	83 033	-	158 437
Ценные бумаги	(13 362)	(17 123)	(8 046)	(38 991)
Резерв на неиспользованный отпуск	1 529	2 481	-	4 010
Резервы по бонусу	11 483	3 292	-	14 776
Основные средства	(792)	(327)	-	(1 119)
Прочие требования	(2 286)	(10)	-	(2 296)
Кредиты	139	(36)	-	103
Убыток	-	193 705	-	193 705
Итого	286 464	(179 642)	(8 046)	98 316

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменение в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	116 526	(439 228)	-	(322 702)
Резервы	577 360	(40 309)	-	537 052
Прочие обязательства	32 037	43 367	-	75 404
Ценные бумаги	67 331	(24 222)	(19 020)	(13 362)
Резерв на неиспользованный отпуск	18 145	(16 616)	-	1 529
Резервы по бонусам	9 839	1 644	-	11 483
Основные средства	5 536	(6 328)	-	(792)
Прочие требования	(2 259)	(27)	-	(2 286)
Кредиты	358	(219)	-	139
Итого	787 422	(481 938)	(19 020)	286 464

(в тысячах российских рублей)

6.7 Прочие активы и обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

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

На 1 апреля 2018 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 3 7214 029 тыс. руб. (1 января 2018 года: 26 992 тыс. руб.).

На 1 апреля 2018 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует (1 января 2018 года: отсутствует).

Увеличение налогов, подлежащих возмещению из бюджет Российской Федерации, в основном возникло в связи с оплатой налога на прибыль по фактической полученной прибыли за отчетный период январь-февраль 2018 года, в сумме 418 915 тыс. руб. При этом, Банк получил отрицательный финансовый результат по налоговому учету за 1 квартал 2018 года, в связи с чем, указанная сумма налога на прибыль, была отражена как налог к возмещению

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

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

На 1 апреля 2018 года прочие обязательства в компаниях Группы ИНГ составляли 769 433 тыс. руб. (1 января 2018 года: 438 077 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6.8 Средства кредитных организаций

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета	2 002 975	1 929 740
Субординированный кредит	8 589 735	8 640 030
Срочные депозиты и кредиты	9 798 026	15 105 000
Обеспечение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 379 464	1 150 852
Обязательства по сделкам РЕПО	1 381 762	-
	23 151 962	26 825 622

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2018 года были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 1 373 500 тыс. руб. (1 января 2018 года: 0 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают субординированный кредит от материнской компании на сумму 150 000 тыс. долл. США сроком на 10 лет до июня 2025 года, под процентную ставку 3M LIBOR + 1,9%. Задолженность Банка по настоящему договору субординированного кредита является необеспеченной. Это означает, что в случае банкротства Банка, требования кредитора, вытекающие из настоящего договора, подлежат удовлетворению только после удовлетворения требований всех иных несубординированных кредиторов.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	23 401 484	23 024 618
- Физические лица	1 646 823	1 663 070
- Юридические лица	21 754 661	21 361 548
Срочные депозиты	66 195 975	45 087 411
- Физические лица	787 957	800 499
- Юридические лица	65 408 018	44 286 912
	89 597 459	68 112 029

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 апреля 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Природные ресурсы	31 482 863	29 598 429
Телеком	12 087 643	3 244 141
Продукты питания, напитки и личная гигиена	11 571 323	3 843 234
Общая Промышленность	11 237 596	7 471 356
Химикаты, здоровье и фармацевтическая промышленность	5 030 322	5 420 042
Сервисы	3 387 323	1 457 318
Транспорт и логистика	2 613 374	2 498 508
Технологии	2 448 046	2 398 178
Физические лица	2 434 780	2 463 569
Небанковские финансовые учреждения	1 742 471	3 268 244
Средства массовой информации	1 552 466	1 627 723
Автомобили	1 368 339	1 569 926
Строители и подрядчики	1 149 294	1 780 455
Розничная торговля	1 130 334	952 055
Недвижимость	189 996	99 118
Коммунальные услуги	64 234	325 667
Прочие	107 055	94 066
	<u>89 597 459</u>	<u>68 112 029</u>

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

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

	<u>1 апреля 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	19 952 918	21 906 579
Короткая позиция по ценным бумагам	3 100 639	3 853 984
Сделки с ценными бумагами (форварды)	255	
	<u>26 053 812</u>	<u>25 760 563</u>

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

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	<u>1 апреля 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Процентные контракты:		
Свопы	1 544 062	1 238 045
Валютные контракты:		
Свопы	18 183 550	20 328 693
Форварды	112 344	189 438
Опционы	22 844	46 875
Кредитные контракты:		
Свопы кредитного дефолта	90 118	103 528
	<u>19 952 918</u>	<u>21 906 579</u>

(в тысячах российских рублей)

6.11 Выпущенные долговые обязательства

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %		Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
		1 апреля 2018 года	1 января 2018 года			1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
4B020102495B	RU000A0JWC74	10,45	10,45	05.04.2016	30.03.2021	5 000 000	5 000 000
4B020502495B	RU000A0JVJ1	9,75	9,75	03.06.2015	27.05.2020	10 000 000	10 000 000

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

Условиями выпуска ценной бумаги 4B020102495B предусмотрена оферта 6 апреля 2018 года.

6.12 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет просроченной задолженности (обязательств перед третьими лицами).

6.13 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2017 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 апреля 2018 года	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях (прим. 5).

(в тысячах российских рублей)

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк полностью соблюдал все регуляторные требования, установленные в отношении капитала.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2018 и 2017 годов, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Примечании 7.1.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал	33 952 964	31 383 647
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	33 952 964	31 383 647
Дополнительный капитал	9 727 311	11 367 918
Суммы, вычитаемые из капитала	11	(2 225)
Итого собственные средства	43 680 264	42 749 340
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	152 606 802	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	152 606 802	179 551 652
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	152 620 659	179 565 809
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22,25%	17,48%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	22,25%	17,48%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	28,62%	23,81%

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

В дополнение к регулятивным требованиям, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал, тыс.руб.	33 952 964	31 383 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	212 961 399	200 472 186
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,94%	15,65%

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. Справедливая стоимость

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

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	7 632 591			7 632 591
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - активы		134		134
- Сделки с ценными бумагами (форварды) - пассивы		(255)		(255)
- Производные финансовые инструменты - активы		23 180 873		23 180 873
- Производные финансовые инструменты - обязательства		(19 952 918)		(19 952 918)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 100 639)			(3 100 639)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	15 167 822			15 167 822
	19 699 774	3 227 834	-	22 927 608

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	11 188 997	86 958	-	11 275 955
- Производные финансовые инструменты - активы	-	23 520 091	-	23 520 091
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(21 906 579)	-	(21 906 579)
- Короткая позиция по ценным бумагам	(3 853 984)	-	-	(3 853 984)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	14 689 426	-	-	14 689 426
	<u>22 024 439</u>	<u>1 700 470</u>	<u>-</u>	<u>23 724 909</u>

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. В течение 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются следующие источники в очередности, представленной ниже:

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

(в тысячах российских рублей)

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Э. Хофф - Председатель Совета директоров;
- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- М. де Хаан;
- Е. Вос;
- С. Верховен;
- П. Чижески.

В течение 1 квартала 2017 года состав Совета Директоров не изменялся.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Совет Директоров утверждает Генерального директора, его заместителей и членов Правления и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

Компетенция Правления в соответствии с Уставом Банка:

- определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом Директоров;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету Директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- проведение анализа итогов деятельности Банка;
- выполнение указаний Общего Собрания или Совета Директоров в отношении Правления;
- выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о правлении и другими внутренними документами Банка.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 1 квартала 2018 состав Правления не менялся.

Компетенция Генерального директора в соответствии с Уставом Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера, которое осуществляется после одобрения его кандидатуры Советом Директоров;
- представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом Директоров;
- координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
- осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Правления.

10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 апреля 2018 года и в течении первого квартала 2018 года за 3 месяца профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутригрупповые политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 апреля 2018 года численность ключевого управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2018 года: 6 человек).

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение основного управляющего персонала включает в себя следующие позиции:

	<u>1 квартал 2018 год</u>	<u>1 квартал 2017 год</u>
Заработная плата и премии	52 193	17 252
Налоги и отчисления по заработной плате	8 825	3 483
Отчисления в НПФ	550	518
Всего вознаграждений	61 568	21 252

Увеличение расходов по заработной плате и премий в первом квартале 2018 года по сравнению с первым кварталом 2017 года произошел за счет переноса оплаты годового бонуса с апреля на март.

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

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2018 года			1 января 2018 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Активы	786 598	-	76 427			
Средства в кредитных организациях				516 300	-	472 012
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	17 179 470	3 431	315 000	38 858 123	2 086	152 011
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	-	(106)	-	-	(65)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 010 553	-	70	20 765 279	-	-
Прочие активы, в том числе:	3 721 368	701	2 661	26 736	633	256
<i>Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям</i>	(2 048)	(1)	-	(2 723)	-	-
Итого активы	41 697 989	4 132	394 158	60 166 438	2 719	624 279
Обязательства						
Средства кредитных организаций, в том числе:	16 480 715	-	993 415	18 885 867	-	170 972
Субординированный кредит	8 589 735	-	-	8 640 030	-	-
Средства клиентов	2 569	171 348	8 532	16 880	124 740	1 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 689 613		32 812	23 189 255	-	2 533
Прочие обязательства	729 381	984	40 052	409 002	523	29 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(27 540)	-	-	11 340
Итого обязательства	44 492 013	172 332	1 074 811	42 501 004	125 263	215 003
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	892 740 603	-	13 975 067	685 728 299	-	28 380 457
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 905 405	-	40 000	3 510 370	-	95 000

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2018 года			1 квартал 2017 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании ИНГ Группы
Процентные доходы	47 480	36	4 225	86 454	46	10 995
Процентные расходы	230 063	366	9 142	108 654	61	25 462
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(182 583)	(330)	(4 917)	(22 200)	(15)	(14 467)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	(41)	-	-	26	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(182 583)	(371)	(4 917)	(22 200)	11	(14 467)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 140)	-	(50 749)	3 330 896	-	87 424
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 913)	-	-	(14 863)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	54 717	-	976	50 906	-	1 098
Комиссионные расходы	(2 106)	-	(6 306)	(23 407)	-	(5 298)
Изменение резерва по прочим потерям	(13 891)	-	(16 921)	-	-	(4 024)
Прочие операционные доходы	20 217	-	1 824	99 663	-	1 360
Чистые доходы (расходы)	(216 699)	(366)	(76 093)	3 420 995	11	63 897
Операционные расходы	(312 925)	(52 193)	(32 596)	(247 930)	(17 252)	(21 872)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(529 624)	(52 559)	(108 689)	3 173 065	(17 241)	42 025

(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

15 мая 2018 года

